



UNIVERSIDAD AUTÓNOMA METROPOLITANA
Maestría en Economía

Campo de Conocimiento: Empresas, Finanzas e innovación

“Cajas de Ahorro y Crédito Popular: Situación actual y perspectiva”

Trabajo terminal que presenta:
Mireya González Quintero

Asesor:
Dr. Edmar Salinas Callejas

México, D.F., a 22 de febrero de 2012

Trimestre 11-P

AGRADECIMIENTOS

Al CONACYT por otorgarme una beca que permitió realizar mi maestría.

A la Coordinación de la Maestría por su apoyo durante los dos años de la misma.

A mi tutor por las observaciones que realizó a mi tesina.

A mi familia por el apoyo que me han dado siempre.

A mis compañeros de la maestría por ser buenos amigos y un gran apoyo en los momentos difíciles.

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	5
1. ANTECEDENTES TEÓRICOS	7
1.1 DEFINICIÓN E IMPORTANCIA DE LAS MICROFINANZAS	7
1.1.1 RAZONES ECONÓMICAS DE LA EXISTENCIA DE LAS MICROFINANZAS	9
2. MARCO CONTEXTUAL Y METODOLÓGICO	15
2.1 SISTEMA FINANCIERO MEXICANO	15
2.2 INTERMEDIARIOS FINANCIEROS.....	16
2.3 FEDERACIONES.....	18
2.4 CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO POPULAR Y/O SOCIEDADES COOPERATIVAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO (SCAP).....	24
2.5 METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	26
3. DESCRIPCIÓN DEL SECTOR.....	28
3.1 ORIGEN Y EVOLUCIÓN DE LAS CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO POPULAR.....	28
3.1.1 EVOLUCIÓN EN MÉXICO.....	31
3.2 FIGURAS LEGALES Y LEYES QUE HAN REGIDO A LAS CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO POPULAR EN MÉXICO.....	36
3.3 DESCRIPCIÓN GENERAL DE LAS ACTIVIDADES QUE REALIZAN	37
4. CASO DE ESTUDIO.....	42
4.1 ANÁLISIS DE LAS CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO POPULAR SUPERVISADAS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES.....	42
4.2 DIAGNÓSTICO	46
4.3 FEDERACIONES.....	52
4.4 APLICACIÓN DE UN CUESTIONARIO DIAGNÓSTICO A DOS FEDERACIONES.....	55
4.5 IMPACTO SOCIAL DE LAS CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO POPULAR.....	62
CONCLUSIONES.....	66
BIBLIOGRAFÍA	69
ANEXOS	71

RESUMEN

Las cajas de ahorro y crédito popular tienen 60 años de existencia, dentro de los cuales han crecido de manera importante, teniendo presencia en todo el país. Sin embargo, no logran consolidarse dentro del sistema financiero mexicano; quien de manera tardía identificó la necesidad de regularlas, para lo cual ha propuesto y modificado algunas de sus leyes buscando adecuarlas a la estructura operativa y social de éstas. Lo anterior, ha ocasionado diferentes rupturas dentro del movimiento que ha debilitado al sector.

Es muy relevante el papel que han tenido al incidir de manera positiva en la inclusión financiera, al acercar servicios a un sector no atendido por la banca comercial y proveerlo de servicios de ahorro y crédito principalmente. A sus 60 años han tenido grandes aciertos, pero están en un momento determinante para fortalecer su sector, asegurar su crecimiento y sustentabilidad; pero sobre todo mostrar que no buscan un fin lucrativo, reforzando sus principios cooperativistas.

Palabras Clave: Cajas de ahorro y crédito popular, federaciones, sistema financiero mexicano, inclusión financiera, diagnóstico.

INTRODUCCIÓN

Las cajas de ahorro y crédito popular son importantes para el sistema financiero mexicano porque han atendido un mercado que la banca comercial no consideraba atractivo, lo que de manera secundaria ha incidido en una mayor inclusión financiera.

Una característica que las distingue es la importancia del ahorro social, el cual, permite que se genere un círculo virtuoso, al ocuparse como crédito para actividades de autoconsumo o micro empresariales.

Han crecido de manera importante desde la década de los 50's. Iniciaron ofreciendo servicios de ahorro y crédito, los cuales han evolucionado y mejorado. A lo largo de su historia han operado bajo diferentes figuras jurídicas exigidas por la ley, hasta este momento en el cual se les exige se constituyan como sociedades cooperativas de ahorro y préstamo.

Se reconoció su importancia al igual que el de otras instituciones microfinancieras a partir de la ley de ahorro y crédito popular del año 2001. Actualmente 73 cajas de ahorro y crédito popular, constituidas bajo la figura de sociedades cooperativas de ahorro y préstamo se encuentran supervisadas por la comisión nacional bancaria y de valores, pero se estima existen mas de 550 a nivel nacional.

El objetivo de esta tesina es caracterizar a las cajas de ahorro y crédito popular para conocer su importancia y qué las distingue de los demás intermediarios del sistema financiero mexicano.

La hipótesis que se pretende probar es que las cajas de ahorro y crédito tienen características que las diferencian de los demás intermediarios financieros por los servicios que ofrecen, el público al que se dirigen y por su forma de operación. Han pasado por diferentes figuras jurídicas hasta llegar a sociedades cooperativas

de ahorro y préstamo; es necesario conocer que papel han jugado dentro del sistema financiero mexicano.

La investigación se realizará desde dos enfoques, las cajas de ahorro y crédito y las microfinanzas y su papel dentro del sistema financiero mexicano. Para lo anterior, nos apoyaremos de las federaciones que supervisan de manera auxiliar a este tipo de organizaciones a través de cuestionarios y de las estadísticas oficiales de la comisión nacional bancaria y de valores. Para completar las características de las cajas de ahorro y crédito, analizaremos los datos que presentan las cajas de ahorro y crédito en sus portales de internet.

1. ANTECEDENTES TEÓRICOS

1.1 DEFINICIÓN E IMPORTANCIA DE LAS MICROFINANZAS

Uno de los retos que tiene la ciencia económica es encontrar nuevos modelos económicos a través de los cuales los recursos escasos con los que cuentan algunos individuos puedan ser canalizados de manera adecuada y se pueda mejorar el bienestar de los mismos.

La polarización económica que existe en la población a nivel mundial es innegable, mientras unos cuantos concentran la riqueza del mundo, el resto de la población vive con muy poco, esto puede observarse mediante los datos que proporciona el Banco Mundial, para mayo de 2010 de 5,451 millones de personas, 1,372 vivían con un dólar diario. Ante esta problemática se han encaminado grandes esfuerzos para determinar cuál es la manera mas adecuada de intervenir y en qué sector económico se puede incidir de manera favorable.

Una de las respuestas que ha surgido, son las microfinanzas, han cobrado un papel muy importante en las últimas cuatro décadas. Existen muchas definiciones de microfinanzas, sin embargo, nos parece muy acertada la que realizan (Alpizar, González, 2006, 7) “entendemos como **microfinanzas** la oferta de uno o más de toda una gama de servicios financieros proporcionados mediante la aplicación de innovadoras tecnologías de crédito y de prestación de otros servicios, en circunstancias en las que, con las tecnologías bancarias tradicionales, esta prestación no se podría hacer rentable o sosteniblemente”.

La definición anterior puede dividirse en los siguientes apartados que caracterizan a las microfinanzas:

- “Gama de servicios financieros”. A pesar de que las microfinanzas se distinguen o se reconocen por la popularidad de los microcréditos

(entendidos como pequeños préstamos que se destinan a un nicho de población que no es atendido por la banca comercial y que se encuentra en situación de pobreza o vulnerabilidad por los recursos escasos con los que cuenta); las organizaciones microfinancieras han ido agregando mayores servicios a sus clientes como se podrá ver en el desarrollo del trabajo; entre los que pueden mencionarse el ahorro, el pago de remesas, seguros, pago de servicios por mencionar algunos.

- “Proporcionados mediante la aplicación de innovadoras tecnologías de crédito y de prestación de otros servicios”. Las organizaciones que ofrecen servicios microfinancieros se han distinguido de la banca comercial por ofrecer servicios comunes (de crédito y ahorro) de formas que han sido accesibles y atractivas a la población, han realizado innovaciones en los procesos que utilizan para la prestación de sus servicios. Este punto es importante porque han logrado una mayor inclusión financiera gracias a ello. Un ejemplo de lo anterior son los grupos solidarios mediante los cuales trabajan algunas microfinancieras, en donde cada uno de los integrantes son avales solidarios, es decir, si algún miembro del grupo no paga, los demás tienen la obligación de presionarlo para hacerlo pagar o pagar el monto adeudado entre todos; como consecuencia éste integrante incumplido será excluido del grupo para el siguiente ciclo.
- “En circunstancias en las que, con las tecnologías bancarias tradicionales, esta prestación no se podría hacer rentable o sosteniblemente”. Este punto va de la mano del anterior, las microfinanzas han logrado disminuir costos de transacción, retomando el ejemplo anterior se aprecia como han disminuido su riesgo de impago o morosidad, este recae en los miembros del grupo y como consecuencia también los costos de transacción.

Las microfinanzas como ya se mencionó han cobrado una gran importancia desde la década de los setenta, prueba de ello son las siguientes organizaciones que son

reconocidas a nivel regional y mundial por su éxito al ofrecer un servicio a un número importante de personas pobres no atendidas por la banca comercial y por su propia historia: en 1970 Bank Dagang en Bali (Indonesia), en 1971 Opportunity Internacional en Colombia, en 1973 ACCION International en Brasil, y en 1976 Grameen Bank en Bangladesh.

Un punto importante que no puede ser olvidado es que las microfinanzas surgen como un medio para hacer frente a la pobreza, atender las necesidades de servicios financieros de un sector no atendido por la banca comercial, apoyar mediante servicios sobre todo de crédito y combatir la usura valga la redundancia de los famosos usureros que cobran tasas de interés muy altas y que terminan endeudando de por vida a una persona.

Otro punto que resulta importante es que las microfinanzas no se encuentran en un solo tipo de organizaciones, surgieron de la acción y trabajo de diferentes tipos como son organizaciones no gubernamentales, asociaciones civiles, microfinancieras, cajas de ahorro y crédito popular; estas últimas objeto de estudio del trabajo; pero que por su incidencia en el sector financiero han sido incorporadas de manera formal y legal al sistema financiero de los países donde han surgido.

1.1.1 RAZONES ECONÓMICAS DE LA EXISTENCIA DE LAS MICROFINANZAS

Las microfinanzas han tenido y tienen un gran éxito debido a la forma en como han resuelto problemas presentes en el sistema financiero y que los intermediarios financieros sobre todo la banca comercial ha sido incapaz de resolver. Estos problemas están relacionados con la información asimétrica, el riesgo moral, la ineficiencia, el colateral, selección adversa, por mencionar algunos. De manera general abordaremos como se presentan y la forma en como los ha resuelto las microfinanzas.

Bebczuck (2000, p.9) indica lo siguiente “existe información asimétrica cuando una de las partes involucradas en un contrato no cuenta con toda la información relevante sobre las características del otro contratante”. La información asimétrica aparece como un problema para los intermediarios financieros cuando toman el papel de acreedores, no pueden conocer si los deudores destinarán el dinero del crédito para lo que se está solicitado, esto es un grave problema porque incide de manera directa en las tasas de recuperación. Este problema que enfrentan los intermediarios financieros ha sido aminorado si no es que resuelto por los organismos microfinancieros, quienes han logrado tasas de recuperación cercanas al 99% como indican Cotler y Rodríguez (2008).

Es necesario hacerse la pregunta de que manera se ha logrado lo anterior, la respuesta está en la forma de operar de las organizaciones microfinancieras. La mayoría de las microfinancieras otorgan microcréditos a grupos integrados por un mínimo de cinco personas (el número varía dependiendo de la organización) quienes son deudores solidarios, es decir, si alguno de los miembros de un grupo no paga, los demás están obligados a pagar la deuda contraída o en su caso presionar a su compañero para que pague. Esta forma de operar es un gran acierto porque generalmente los grupos se integran por personas que se conocen entre sí y por ello cuentan con información de primera mano respecto a donde vive, a qué se dedica, en qué invertirá los fondos, pero sobre todo saben de su calidad moral (que tan buen pagador es) y como consecuencia si depositan su confianza en él.

Esta forma de operar es una gran lección para la banca comercial, se ha demostrado que este nicho de mercado no atendido por ellos ha generado utilidades importantes, altas tasas de recuperación, pero sobre todo deben voltear a ver como han resuelto sus problemas de información asimétrica, parece tan sencillo y obvio; pero sin duda, el hecho de involucrar a las personas como avales

solidarios y que estas conozcan y den el visto bueno para aceptar a un nuevo integrante de un grupo ha logrado resultados positivos.

Las Sociedades Financieras Populares (SOFIPOS) como COMPARTAMOS son las que se distinguen por trabajar de esta manera; sin embargo, algunas cajas de ahorro también trabajan de una forma muy similar con algunas diferencias como son que los miembros del grupo deben ser integrantes de la cooperativa, tener cubierta su parte social, contar con ahorro porque solo se les puede prestar hasta tres veces lo que tengan ahorrado. Este punto debe recalcarse porque sin duda para que se de un círculo virtuoso que desencadene en crecimiento y como consecuencia desarrollo económico el ahorro debe estar presente.

Hablando de las cajas de ahorro objeto de estudio de éste trabajo, debemos decir que han resuelto sus problemas de información asimétrica porque han incentivado el ahorro, de esta manera al otorgar un préstamo los deudores comprometen sus ahorros (su patrimonio) y se ven obligados hablando de un crédito para un pequeño proyecto productivo a trabajar duro para no perder lo que tienen. Además para recibir un préstamo es necesario contar con tres avales que sean miembros de la misma caja y regresamos a lo ya comentado, es difícil que alguna persona acepte ser aval de otra a menos que considere que va a pagar en tiempo y forma. Además las cajas operan en ciudades o regiones pequeñas donde se da una relación mas cercana entre los miembros de la misma; y en donde es aún importante contar con una buena reputación crediticia, de lo contrario difícilmente alguien lo avalará en otro momento.

Dentro de los problemas de información asimétrica encontramos el riesgo moral, Menéndez (2001, p. 486) cita a Akerlof (1970) para indicar que se entiende por éste a “aquellas situaciones de «oportunismo precontractual» en que la parte menos informada no es capaz de distinguir la buena o mala «calidad» de lo ofrecido por la otra parte, por lo que acaba suponiendo que lo más probable es la

posibilidad peor, ya que por lo general es la posibilidad más interesante para el otro agente”.

Este problema resulta de gran relevancia, porque la banca comercial al carecer de colaterales, suponía que la población atendida por las cajas de ahorro y crédito popular y/o microfinancieras, no era solvente, no pagaría sus créditos y por ello no atendía a este segmento de mercado, lo que desencadenaba en un fuerte problema de inclusión financiera.

Las microfinanzas han resuelto este problema porque si bien la mayoría de las organizaciones recurren al buró de crédito para determinar el otorgamiento de éstos, como ya se mencionó la responsabilidad recae en los deudores o avales solidarios, quienes al pertenecer a un grupo o firmar un pagaré se hacen completamente responsables de la deuda de su avalado. Aunque se espera y se tiene presente la posibilidad de no pago de alguno de los miembros, las microfinanzas se han preocupado por atender a un segmento de mercado no atendido por otros intermediarios dentro del sistema financiero en este caso mexicano, que requiere de servicios financieros y dejan que éste problema sea resuelto por la confianza que se tienen los integrantes de la organización porque a la larga un mal miembro es no avalado por sus compañeros y sacado del grupo; por lo tanto, como se dice comúnmente “se da a conocer” y es rechazado por otro grupo o avales.

Es sumamente interesante como las microfinanzas han resuelto un problema que la banca comercial trataba de aminorar a través de colaterales, es decir, se ha probado que no importa la condición económica de los deudores, lo importante es saber si éstos cuentan con el apoyo de otras personas quienes los pueden reconocer y avalar como buenos sujetos de crédito. Estamos hablando que en un mundo donde las finanzas están regidas por modelos matemáticos, métodos de evaluación de riesgo (no menospreciados), valores como la confianza y el apoyo mutuo están resolviendo problemas de inclusión financiera.

Menéndez (2001, p. 486) cita a Stiglitz y Weiss (1981), para indicar que selección adversa se “refiere a los aumentos en el riesgo promedio de los deudores que inducen incrementos en el tipo de interés o en las garantías exigidas por la entidad financiera, como consecuencia de que los mayores intereses o garantías desincentiven la petición de crédito a los clientes mas adversos al riesgo”.

La selección adversa ha ocasionado un racionamiento de crédito en el sistema financiero mexicano, porque al buscar un mayor control y las mejores tasas de recuperación los intermediarios financieros han hecho que las solicitudes de crédito se acompañen de colaterales que en muchos de los casos no se tienen o no son válidos por no cumplir con los requisitos que exigen. Sin embargo, las microfinanzas han encontrado una oportunidad en este problema de selección adversa atendiendo a este segmento de población rechazada por la banca comercial y han mostrado que este problema no necesariamente se resuelve con un incremento en las tasas de interés o las garantías solicitadas. Han dado la oportunidad de hacer un buen historial crediticio a personas que por su situación económica no tienen muchas garantías que ofrecer y de alguna manera están rompiendo con un paradigma que dicta que sólo son buenos sujetos de crédito aquellos que cuentan con colaterales (bienes muebles, inmuebles, un trabajo fijo, etc.).

Un punto poco mencionado es el destino de los créditos, muchos de ellos han permitido la subsistencia de pequeños negocios familiares, el autoempleo y el empoderamiento de muchas mujeres.

Otro punto importante de las microfinanzas es el tratamiento que le han dado al colateral, entendido como todo aquello de valor que solicita el acreedor dejar en garantía con el objetivo de respaldar el crédito que se está recibiendo; en el caso de las instituciones de microfinanzas no es que haya desaparecido, pero por los montos de los microcréditos y por su forma de operación, este colateral mas bien recae en el respaldo que recibe una persona de sus compañeros de grupo, porque

únicamente firman un pagaré y el colateral es la palabra de los demás integrantes del grupo que responden como deudores solidarios.

En el caso de las cajas de ahorro pasa lo mismo, dependiendo de los montos se solicita un colateral, sin embargo, generalmente el colateral son los ahorros de los socios, como ya se mencionó se les puede prestar hasta tres veces el monto de sus ahorros, cuando requiere un préstamo superior a este monto entonces se les solicita tres avales que sean miembros de la caja y dependiendo del historial crediticio y el monto solicitado puede solicitarse o no un colateral.

2. MARCO CONTEXTUAL Y METODOLÓGICO

2.1 SISTEMA FINANCIERO MEXICANO

El sistema financiero de un país es determinante en el crecimiento y desarrollo económico del mismo. Como afirma Solis (1997, p.13) “Cuando el sistema financiero de un país no está desarrollado, ese país no puede competir. No tiene recursos “adelantados” para iniciar empresas que pongan en funcionamiento los recursos reales de la producción...En efecto, al canalizar los flujos de ahorro de los sectores superavitarios hacia las necesidades de inversión de los sectores deficitarios, se hace posible el crecimiento de la producción y el empleo”.

Como se puede observar los elementos determinantes son el ahorro y la inversión, el primero entendido como la parte de la renta que no se destina al consumo y como consecuencia puede utilizarse en inversiones de carácter productivo. Un medio de canalización del ahorro es el crédito, el cual puede convertirse en un instrumento dinamizador de la economía. Con estos tres elementos mencionados se puede generar un círculo virtuoso de desarrollo y crecimiento económico que mejore el bienestar de la población, objetivo primordial de todo sistema económico.

El Banco de México destaca la importancia del sistema financiero indicando que su “principal función es intermediar entre quienes tienen y quienes necesitan dinero”. Aquellos individuos que cuentan con recursos, generalmente no los requieren en el corto plazo y están dispuestos a prestarlos siempre que reciban una utilidad a cambio, que puede considerarse como el beneficio que obtendrán en el corto plazo, por la no utilización de esos recursos determinada por la tasa de interés de mercado.

Por lo anterior, aquellos individuos o agentes económicos que requieran dinero de manera inmediata para el pago de un servicio, consumo o emprendimiento de

algún proyecto productivo estarán dispuestos a pagar la tasa de interés de mercado para poder hacer uso del mismo.

Se vuelve a recalcar la importancia de contar con un sistema financiero que cumpla las siguientes características: estabilidad, eficiencia, competitividad e innovación; capaz de ofrecer los servicios financieros que la población del país requiera, independientemente de la clase o sector al que pertenezca. Si el sistema financiero cuenta con las características mencionadas logrará un crecimiento económico que a la larga determinará el desarrollo del país.

Parece sencilla la función del sistema financiero, sin embargo, la realidad es mas compleja y para lograr su adecuado funcionamiento se requiere de la aplicación de políticas monetarias adecuadas al entorno y a la realidad mundial, por la dependencia que existe entre los mercados financieros.

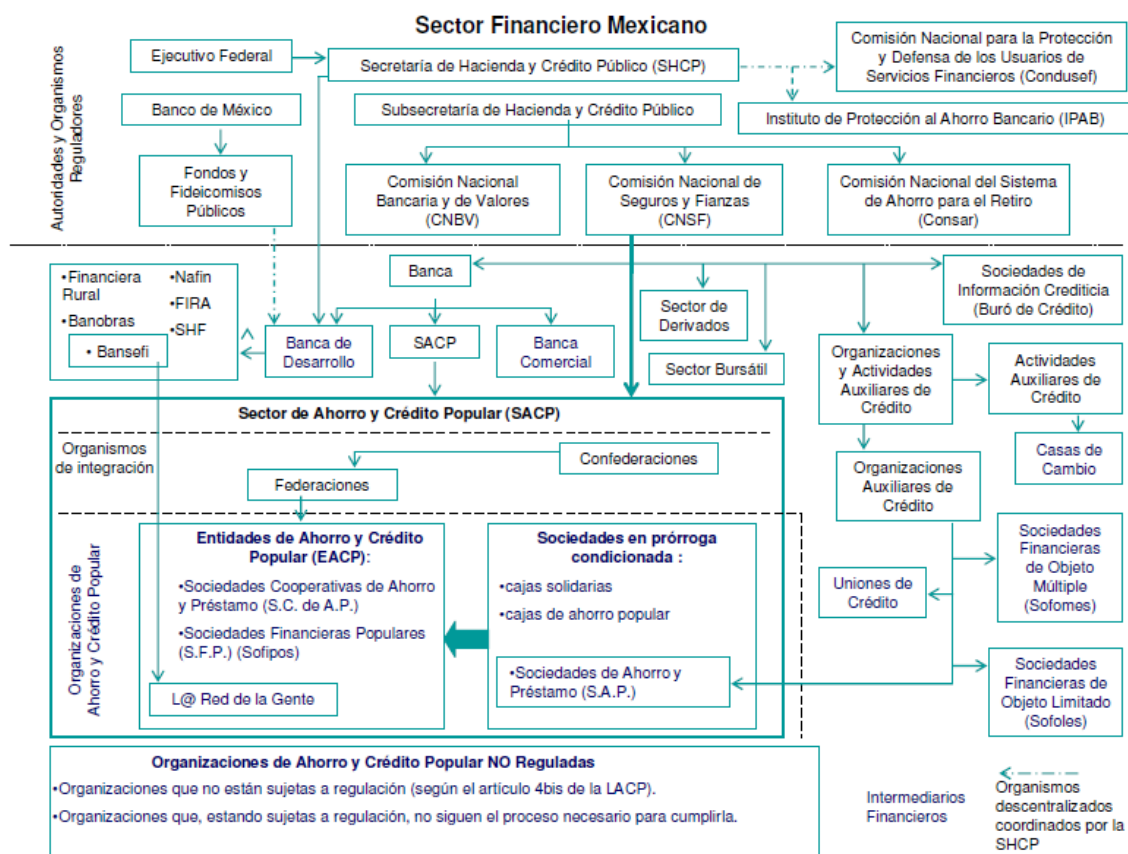
La función de canalización es determinante y por ello todo sistema financiero está compuesto por instituciones o intermediarios encargados de realizarla. La banca comercial a lo largo de la historia ha sido la mas conocida, sin embargo, los sistemas financieros han evolucionado volviéndose complejos, como se podrá observar en el siguiente apartado que habla de los intermediarios financieros.

2.2 INTERMEDIARIOS FINANCIEROS

Existen diferentes intermediarios en el sistema financiero mexicano, los cuales como ya se mencionó canalizan los recursos de quienes tienen y no los requieren en el corto plazo, hacia quienes los necesitan de manera inmediata y no los poseen; para lograr esto es necesario apoyarse de diferentes instrumentos financieros.

La siguiente figura indica como está constituido el sistema financiero mexicano:

Figura 1.



Fuente: BANSEFI

De acuerdo a cifras del Banco de México a diciembre de 2010 el sistema financiero mexicano se encuentra estructurado principalmente de la siguiente manera:

- Banca múltiple 51%
- Sociedades de inversión 10%
- Siefores 12%
- Seguros 6%
- Casas de bolsa 4%
- Banca de desarrollo 9%
- Sofomes 4%
- Otras sociedades financieras 4%

Con los datos anteriores se puede corroborar lo que se ha mencionado respecto a la banca comercial o banca múltiple, que es el principal intermediario en el sistema financiero mexicano.

Los datos también indican que a pesar de que el Sector de Ahorro y Crédito Popular ha sido reconocido como parte del sistema financiero mexicano no tiene una participación importante, pero el hecho de lograr que se reconocieran dentro de el a las sociedades financieras populares y a las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo (consideradas como organizaciones de microfinanzas por el nicho de población al que atienden y por el tipo específico de servicios que prestan) representa un importante logro para el sector; mismo que ha influido para que incremente la inclusión financiera del país.

Este pequeño apartado tiene la única finalidad de mostrar que el sector de ahorro y crédito popular es parte de manera oficial del sistema financiero mexicano y por ello ha sido necesario contar con otro tipo de organizaciones que están atendiendo sus necesidades de diferentes servicios como lo son la capacitación en áreas legales, de informática, de recursos humanos, etc. de las sociedades financieras populares (SOFIPOS) y de las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo (SCAP) ; estas organizaciones se han constituido como Federaciones.

2.3 FEDERACIONES

Como el objeto de estudio de éste trabajo son las cajas de ahorro y crédito popular; que actualmente por ley deben constituirse como sociedades cooperativas de ahorro y préstamo, se mencionará como están conformadas las federaciones de este sector y de manera general el papel que juegan dentro del sistema financiero mexicano y qué servicios prestan a las cajas de ahorro y crédito popular.

Lo primero que se debe mencionar es que las federaciones son definidas por la ley general de sociedades cooperativas como organismos cooperativos que integran y representan a sociedades cooperativas de una misma rama de actividad económica (en este caso las cajas de ahorro y crédito popular o conocidas de manera legal como sociedades cooperativas de ahorro y préstamo (SCAP)); quienes determinarán sus funciones.

De acuerdo a la ley general de sociedades cooperativas en la Sección II De los Organismos Cooperativos de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, Artículo 78 Bis 1; las Federaciones se constituirán con la agrupación voluntaria de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, fungiendo como los organismos cooperativos de integración y representación, de segundo grado. Este artículo es importante porque la integración a una federación es voluntaria y la ley no lo hace obligatorio; por lo anterior, ha surgido el desinterés de muchas cajas de ahorro y crédito popular por integrarse a una y eso ha ocasionado que no se cuenten con estadísticas exactas del número y condición que guarda el sector a nivel nacional. Como se verá en el Capítulo dos sólo las SCAP con activos superiores a 2.5 millones de UDIS y que han obtenido la autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) son las únicas supervisadas de manera directa por esta comisión y por ello tienen la obligación de remitir de manera mensual, trimestral y anual información financiera.

Por lo anterior las Federaciones sólo cuentan con información estadística de las cajas de ahorro y crédito popular que se han afiliado a ellas.

De acuerdo al artículo 78 BIS 5 de la misma Ley, podrán realizar las siguientes funciones:

- I. Fungir como representantes legales de sus organizaciones afiliadas, ante personas, organismos, autoridades e instituciones tanto nacionales como extranjeras;

- II. Proporcionar entre otros, los servicios de asesoría técnica, legal, financiera y de capacitación;
- III. Promover la superación y capacidad técnica y operativa de sus organizaciones afiliadas, así como de sus dirigentes y empleados;
- IV. Promover la homologación de manuales, procedimientos, reglamentos y políticas, así como sistemas contables e informáticos, entre sus organizaciones afiliadas, y
- V. Llevar un registro de sus organizaciones afiliadas y publicarlo periódicamente por los medios que consideren más conveniente.

Como se aprecia son varias las actividades que pueden realizar las federaciones. De acuerdo a datos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, actualmente existen trece federaciones y son las siguientes:

- 1. Federación Atlántico Pacífico del Sector de Ahorro y Crédito Popular, A.C.
- 2. Federación de Cajas Populares Alianza, S.C. de R.L. de C.V.
- 3. Federación de instituciones y organismos financieros Rurales, A.C.
- 4. Federación Fortaleza Social, A.C.
- 5. Federación mexicana de desarrollo, A.C.
- 6. Federación Nacional de Cajas Solidarias, A.C.
- 7. Federación Nacional de Cooperativas Financieras UNISAP, S.C. de R.L. de C.V.
- 8. Federación Regional de Cooperativas de Ahorro y Préstamo Centro Sur, S.C. de R.L. de C.V.
- 9. Federación Regional de Cooperativas de Ahorro y Préstamos Noreste, S.C.L de C.V.
- 10. Federación Sistema Coopera, S.C. de R.L. de C.V.
- 11. Federación Victoria Popular, S.C.

12.FINE Servicios, S.C.

13.FMEAC, S.C. de R.L.

Investigando en sus páginas electrónicas encontramos de manera general que ofrecen los siguientes servicios, cabe mencionar que no todas tienen los mismos o los distinguen con los siguientes nombres, pero la generalización a la que se ha llegado permitirá conocer que servicios prestan a sus asociadas.

SERVICIOS LEGALES

- Integración del expediente requerido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para solicitar su autorización como sociedad cooperativa de ahorro y préstamo (SCAP).
- Asesoría sobre la migración de una figura jurídica bajo la que se ha venido operando a SCAP.
- Capacitación sobre la normatividad que rige el funcionamiento de las cajas de ahorro y crédito popular, para el cumplimiento adecuado de la información solicitada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.
- Trámites ante notario público y registro público de comercio para constituirse de manera legal.
- Normas que deben conocer para cumplir con los requerimientos de la Secretaría del Trabajo y Previsión Social.

SERVICIOS FINANCIEROS

- Análisis de los indicadores financieros de la organización con el objetivo de determinar la situación que guarda.

- Análisis y dictaminación de los estados financieros.
- Generación de un programa adecuado de crédito y cobranza.
- Implementación de un programa integral para la administración de riesgos.
- Estados financieros proforma.
- Asesoría sobre la prevención de lavado de dinero.
- Pago de servicios a terceros (telefonía, agua, luz, etc.).

SERVICIOS DE CAPACITACIÓN Y ADMINISTRATIVOS

- Realización de diagnósticos para conocer la situación de la organización y su posible crecimiento.
- Planeación e implementación de programas para la mejora continua de los servicios que ofrecen las cajas de ahorro y crédito popular.
- Planeación de los controles requeridos por la organización.
- Asesoría contable y fiscal para conocer las normas que deben cumplirse en esta materia.
- Capacitación para homogeneizar políticas, reglamentos, manuales de servicios y procedimientos a aquellas cajas de ahorro y crédito popular que cuenten con mas de una sucursal.

- Capacitación de recursos humanos para un desempeño adecuado de sus puestos de trabajo.
- Visitas in situ para evaluar el trabajo de las asociadas con el fin de realizar informes trimestrales, semestrales y anuales de la situación que guarda la organización y su futuro.
- Auditorias.
- Capacitación para la elaboración de la nómina.
- Plan de pensiones.

SERVICIOS TÉCNICOS

- Integración de un manual de sistemas.
- Instalación de sistemas informáticos adecuados al crecimiento y servicios de la organización.
- Instalación y mantenimiento de software.

SERVICIOS DE MERCADOTECNIA Y PUBLICIDAD

- Plan de publicidad para crear una imagen corporativa seria y visible al mercado meta.
- Asesoría sobre el registro de marcas corporativas, logotipos y lema de la organización.
- Publicidad para captar nuevos clientes.

- Consultoría sobre manejo adecuado de relaciones públicas con las diferentes instituciones con las que interactúa la caja de ahorro y crédito popular.

SERVICIOS COOPERATIVOS

- Asesoría para proporcionar productos asistenciales a sus socios como son: asistencia médica, funeraria, dental, legal, etc.
- Planeación del programa educativo de las SCAP.

Como se puede observar los servicios son diversos y muy amplios; todos necesarios para un crecimiento y funcionamiento adecuado de las cajas de ahorro y crédito popular. Ahora de manera general se hablará de las cajas de ahorro y crédito popular, porque el capítulo dos tiene la finalidad de desarrollar de manera amplia el objeto de estudio del presente trabajo.

2.4 CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO POPULAR Y/O SOCIEDADES COOPERATIVAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO (SCAP)

Las cajas de ahorro y crédito popular tienen una larga historia tanto a nivel mundial como nacional. Surgieron de la necesidad de contar con créditos a una tasa de interés accesible; además, que los créditos pudieran ser otorgados a aquellas personas que no eran un mercado atractivo para la banca comercial, pero que requerían de servicios financieros para el desarrollo de sus actividades generalmente de autoconsumo, que mas tarde en algunos casos se convirtieron en actividades microempresariales.

Este tipo de organizaciones como su nombre lo indica tienen dos funciones principales, la de otorgar créditos y captar el ahorro de sus socios. Por lo anterior y

por el mercado al que se han dirigido pueden ser consideradas como organizaciones que proporcionan servicios microfinancieros.

Se distinguen de las demás por fomentar el ahorro entre sus miembros, y por difundir los principios del cooperativismo, sobre todo el de ayuda mutua que busca mejorar el bienestar de los miembros e impulsar el desarrollo económico de la región en donde opera; a través del trabajo que puede generarse mediante los ahorros y la colocación de estos para el desarrollo de micro proyectos de carácter productivo.

Este tipo de organizaciones a nivel nacional han pasado por una serie de transformaciones, sobre todo de carácter legal; lamentablemente no recibieron un impulso importante en sus inicios y por ello no se desarrollaron como en otros países, por ejemplo Canada y España, donde son mas importantes que la banca comercial.

Su estudio es importante porque se encuentran en un momento histórico, a mas de una década de la entrada en vigor de la ley de ahorro y crédito popular (2001) que buscaba regularlas, es el momento en el que muchas de ellas siguen operando al margen de la ley o escudadas en figuras legales que el propio sistema financiero mexicano ha creado a lo largo de su historia.

El reconocimiento del sector de ahorro y crédito popular dentro del sistema financiero mexicano ha sido un paso importante, sin embargo, no se tienen estadísticas de todo el sector debido a las rupturas que han surgido entre las diferentes cajas de ahorro y crédito popular y por la misma ley que obliga sólo a algunas a presentar informes a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Por lo dicho hasta ahora, es de gran relevancia realizar un diagnóstico general de la situación que guardan las cajas de ahorro y crédito popular y conocer que se puede esperar de este sector.

2.5 METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Para terminar este segundo apartado se mencionará la metodología a utilizar y de manera general se explicará la razón de su elección. Se desarrollará un caso de estudio, el cuál estará fundamentado con el desarrollo de un diagnóstico. Un caso de estudio nos permitirá conocer de manera mas completa el objeto de estudio, en este caso las cajas de ahorro y crédito popular; los demás actores que interactúan con ellas y los factores que están influyendo en su desarrollo o estancamiento. La herramienta a utilizar, como ya se mencionó es el diagnóstico por ser considerada adecuada a la escasa información estadística con que cuenta el sector del ahorro y crédito popular.

Todo diagnóstico parte de la importancia de conocer la situación en la que se encuentra un sector para así poder actuar. Lima y Aguilar (2011, 1) indican la importancia del diagnóstico y afirman que sirve para “identificar verdaderamente el problema que se quiere atenuar, pues en la mayoría de los casos los programas no identifican de forma clara el problema o necesidad que pretenden atender y esto se debe precisamente a que los diseñadores de políticas públicas no lo contemplan”.

Este trabajo contempla la realización de uno siguiendo los pasos que sugieren estos autores, los cuales son:

- Identificación del problema central. Es necesario contar con toda la información posible que permita analizar el problema objeto de estudio y delimitarlo de manera adecuada, abordándolo desde las diferentes visiones de los agentes que intervienen.
- Elaboración de la línea de base. Este apartado es de gran relevancia porque se debe contar con una base de datos; integrada por todos aquellos que estén al alcance y hayan sido recabados para la investigación que se está desarrollando.

- Definición de la población objetivo. En este apartado se debe distinguir claramente quien es la población objetivo, porque uno de los errores recurrentes es definirla de manera errónea y como consecuencia una inadecuada toma de decisiones.
- Estudio de la oferta. Este apartado hace referencia a las posibles soluciones que pueden darse al problema objeto de estudio, aunque se piense que una solución es la adecuada deben analizarse todas las posibles para elegir la que resuelva el problema idóneamente y no la que nos agrade más.
- Identificación de actores y grupos relevantes. Si no se logra identificarlos se pueden tomar decisiones erróneas o no se puede dar solución al problema, por ello se deben analizar los intereses de cada uno.
- Análisis de causas y efectos (árbol de problemas). Este último apartado nos permitirá integrar toda la información recabada en el diagnóstico y analizar las causas del problema y cuáles son las posibles soluciones.

El objetivo del diagnóstico para el desarrollo del trabajo es conocer la situación en la que se encuentran las cajas de ahorro y crédito popular y que se puede esperar de ellas dentro del sector financiero mexicano.

3. DESCRIPCIÓN DEL SECTOR

3.1 ORIGEN Y EVOLUCIÓN DE LAS CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO POPULAR.

De acuerdo a Bernhardt y Muckian (20011, p. 21) “La primera cooperativa surgió en 1844, en Rochdale, Inglaterra, cuando un grupo de tejedores combinó sus activos para combatir la usura local”. Este dato es el antecedente directo del surgimiento del movimiento cooperativista. Lo anterior se puede constatar en la bibliografía relacionada con el tema, sin embargo, muchos autores coinciden que no se puede dejar de mencionar a Holyoake, en su libro “Historia de los Pioneros de Rochdale” narra de manera precisa el momento histórico del que fueron protagonistas estos hombres, quienes enfrentaron cambios drásticos por el boom de la revolución industrial en Inglaterra.

Al enfrentar una situación precaria, decidieron analizar posibles alternativas de acción que les permitiera superarla; después de discutirlo, decidieron que lo mejor era contar con un almacén que los proveyera de mercancías de calidad, a un precio y peso justo; pero sobre todo, que fuera de ellos. Sin embargo, existía un inconveniente no contaban con los medios para lograrlo, por lo cual decidieron que deberían ahorrar cada semana dos peniques hasta que cada uno llegara a cinco libras. Parece poco, pero para la época en la que vivían ahorrar era muy difícil.

Holyoake (1893) indica que el almacén fue abierto el 21 de diciembre de 1844 en el famoso Callejón del Sapo de Rochdale, con una inversión de 28 libras esterlinas, fruto de los ahorros. Era una inversión mínima, poco podían ofrecer al público (manteca, azúcar, harina de trigo y avena). No faltó quien se burlara de ellos e incluso los mismos miembros sentían pena de su humilde almacén. Sin embargo, gracias a su trabajo y al seguimiento de los principios cooperativistas que habían formulado, ese pequeño almacén se convirtió en uno de los mejores y

mas surtidos de Rochdale y fue el ejemplo a seguir de muchos trabajadores que empezaron a organizarse para mejorar su calidad de vida.

Cabe destacar que tuvieron un gran éxito porque involucraron a sus integrantes; repartiendo las utilidades en base al consumo que realizaban en el almacén, no sólo por los ahorros que tenían y por su gran preocupación en la educación, fomentándola a través de diferentes actividades que involucraban a sus miembros, sin duda, estaban conscientes de su influencia en el desarrollo de una región.

La historia de “Los Justos Pioneros de Rochdale” es larga, llena de éxito y digna de contarse. Sin embargo, no es objeto de estudio de este trabajo, por lo cual terminaremos diciendo que muchos de los principios que formularon aún están vigentes en las cooperativas.

Lo expuesto hasta ahora habla del movimiento cooperativista en general, sin embargo, (Bernhardt et. al., p.21) afirma que “Franz Hermann-Schulze Delitzsh estableció las primeras cooperativas de ahorro y crédito en Alemania en la década de 1850, con el propósito de dar a las personas sin acceso a servicios financieros la oportunidad de pedir prestado de los ahorros que ellos y sus compañeros cooperativistas podían acumular”. Este antecedente muestra lo viejo que es el problema de la “inclusión financiera”, probablemente no conocida con este nombre. Servicios tan básicos como son el ahorro y crédito para un determinado sector de la sociedad no han sido atendidos por instituciones de carácter comercial como son los bancos y ello entre otros motivos dio origen a las cajas de ahorro y crédito popular, objeto de estudio de este trabajo.

El origen de las cooperativas de carácter financiero tiene mas de siglo y medio; son el resultado del esfuerzo de un grupo de personas que detectó la necesidad de contar con un servicio hasta entonces ofrecido únicamente por los famosos usureros. Este esfuerzo habla de la necesidad de contar con servicios financieros, pero también de la confianza que depositan los miembros de la cooperativa al

integrarla con sus propios ahorros y de sus valores como es el apoyo mutuo, que sigue existiendo en nuestros días; una característica determinante de las cajas de ahorro y crédito popular es que su fin no es de carácter lucrativo.

Aunado a lo anterior, es necesario recalcar un elemento que ha distinguido a este tipo de organizaciones; el crédito que ofrecen es resultado de los ahorros de sus miembros, esto parece algo muy simple; sin embargo, habla de la decisión de apoyo hacia otros y de su reconocimiento para el desarrollo de un sector, una región y como consecuencia del país mismo. El ofrecer los servicios de ahorro y crédito ha permitido a muchas personas una mejor calidad de vida.

(Bernhardt et. al., p.21) afirma que “en 1864 Friedrich Wilhelm Raiffeisen llevó el concepto de cooperativa financiera a las áreas rurales del país”. Este hecho tiene una gran relevancia porque históricamente el sector rural es el sector que ha sido relegado de servicios financieros, por considerarse un mercado poco lucrativo. La necesidad ha estado presente históricamente pero la atención de la misma ha sido resuelta por los esfuerzos de la propia comunidad para acceder al crédito a través de sus propios ahorros.

“Entre 1962 y 1970, el movimiento de las cooperativas de ahorro y crédito en EUA, Canadá y Australia comenzó la expansión sistemática del movimiento internacional de cooperativas de ahorro y crédito. Para fines de la década de 1960, las organizaciones de todo el mundo se habían unido para formar el sistema internacional de cooperativas de ahorro y crédito que hoy conocemos” (Bernhardt et. al., p.21). El movimiento cooperativista de ahorro y crédito se expandió de manera importante y rápida por el mundo; porque era y sigue siendo una necesidad para gran parte de la sociedad el acceso a servicios financieros básicos. La expansión rápida sobre todo en países como Canadá y EUA, vecinos de nuestro país, originó que en México también cobrará relevancia el movimiento cooperativista del ahorro y crédito como veremos a continuación.

3.1.1 EVOLUCIÓN EN MÉXICO

Es importante conocer el origen de las cajas de ahorro y crédito popular en México porque nos dará una visión rápida de las influencias que han tenido y como consecuencia de su desarrollo. (Imperial y Ramírez, 2001, 85); indican que la historia de las cajas de ahorro y crédito popular puede ser dividida en tres generaciones de finanzas populares. “La primera experiencia fue en la Independencia, con la creación de la Caja de Ahorro de Orizaba en Veracruz, cuarenta años mas tarde se funda una organización de ahorro llamada Caja Popular Mexicana. La segunda generación la constituyen las cajas rurales con el modelo alemán de Raiffeisen, a principios del siglo XIX y la tercera generación nace con el cobijo de la iglesia en 1951 a instancias del Secretariado Social Mexicano, es lo que hoy se denota como Banca de desarrollo Social, cuya base fundamental la constituyen las cajas de ahorro”.

Los acontecimientos que caracterizaron cada una de las generaciones fueron importantes en la década en la que se desarrollaron, sin embargo, se considera que por el impulso recibido por la Iglesia la más exitosa fue la tercera generación. Por lo tanto, es necesario indicar algunos acontecimientos que marcaron ésta última y como consecuencia la historia de las cajas de ahorro y crédito popular.

La Iglesia católica en México a través del Secretariado Social Mexicano, por su influencia importante en la sociedad, fue el impulso que requerían las cajas de ahorro y crédito para poder desarrollarse. Reconociendo, como afirma Imperial que el ahorro es un medio necesario para el desarrollo de una sociedad, quien ahorra en el presente puede disponer de dinero en el futuro para satisfacer necesidades que no son apremiantes en este momento; y como consecuencia los ahorros servirán para otorgar créditos a aquellas personas que en el presente lo requieren para satisfacer sus necesidades inmediatas; quienes están dispuestas a pagar un interés por el uso del mismo. La Iglesia católica al tener presente las

necesidades de la sociedad, detectó la importancia de fomentar este tipo de organizaciones que incidieran en el bienestar de la sociedad.

Imperial (2004, p. 607) afirma que en “1951, por gestiones del Secretariado Social Mexicano dirigido por Pedro Velázquez, después de publicar folletos sobre las cajas populares, se constituyeron las tres primeras en la Ciudad de México”. Con este antecedente podemos ver que las cajas de ahorro y crédito popular en México tienen una historia de 60 años, mas de medio siglo; prueba de lo anterior es que actualmente se cuentan con 59 cajas reguladas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (que pueden considerarse las mas grandes y con mayor presencia a nivel nacional). Además el Banco de México estima que existe un número mucho mayor, que no se encuentran aún reguladas o en proceso de regularización.

Imperial (2004, p. 607) comenta “tras visitar diversas organizaciones cooperativas en Estados Unidos y conocer numerosas formas de organización social para iniciar el movimiento popular mexicano de ahorro y crédito, el sacerdote Manuel Velázquez, considerado el fundador de este movimiento, identificó el modelo de las cajas populares. Los sacerdotes Manuel y Pedro Velázquez decidieron utilizar el término de *cajas populares* que a su vez empleó Alfonso Desjardins desde 1900 en Canadá oriental”.

Este último apartado es relevante porque nos permite conocer el modelo bajo el cual se desarrollaron las cajas de ahorro y crédito popular en México, hablamos del modelo Canadiense; además, permite saber porque muchas de las cooperativas de ahorro y crédito son conocidas como cajas de ahorro y crédito popular.

Es importante hablar de Alfonso Desjardins, periodista que al enterarse de las altas tasas de interés que cobraban los usureros en la Casa Federal de los comunes y conocer el éxito de algunas organizaciones cooperativas europeas en

la prestación de servicios financieros, decidió actuar. (Eguía, 2004, 28), indica “el 6 de diciembre de 1900, Desjardins reunió a varios artesanos de su pueblo natal de Levis, para explicarles lo que él había aprendido. De esa reunión, ochenta personas siguieron adelante y fundaron la Caja Popular de Levis, la cual el 23 de enero de 1901, cerró su primer día de operaciones con un depósito de 26.4 dólares canadienses”.

La historia de éxito de Desjardins en Canadá es innegable, empezó con 26.4 dólares y para el 2004 el movimiento cooperativista canadiense contaba con mas de cuatro millones de socios, mil cuatrocientas cajas populares, con activos estimados en más de diez billones de dólares.

Una vez hecho este pequeño paréntesis, lo siguiente es mencionar de manera general los acontecimientos que han marcado la historia de la tercera generación de cajas populares, para ello nos apoyaremos de (Eguía, 2001).

- 1951 surgen las cajas de ahorro y crédito popular impulsadas por el Secretariado Mexicano y sus primeras tres cajas.
- 1954 nace el movimiento como tal al realizarse el Primer Congreso Nacional de Cajas Populares y constituirse el Consejo Central, con el objetivo de intercambiar experiencias que les permitiera a aproximadamente 20 cajas mejorar su funcionamiento.
- 1964 surge la Confederación Mexicana de Cajas Populares (CMCP), formada por las 6 federaciones existentes: Yucatán, Jalisco, Distrito Federal y Estado de México, Zacatecas, Coahuila y Querétaro; con 500 cajas aproximadamente.
- 1967 se realiza el segundo Congreso Nacional de Cajas Populares, porque la Confederación no dio los resultados que se esperaban, se reunían

únicamente los representantes de las federaciones y no se contaba con la participación de todos los delegados de las cajas de ahorro. Este congreso tuvo como lema y tema principal de debate “Crédito Popular en manos del Pueblo”.

- 1970 séptima asamblea de la Confederación, donde se modifican los estatutos al reconocerse la necesidad de que las cajas cuenten con un gerente de tiempo completo y con autonomía, pero siempre ligado al consejo de administración. Hasta este momento muchas de las cajas contaban con administraciones cuyos responsables solo les dedicaban unos días u horas a la semana.
- 1971 el hecho anterior en donde se inicia una visión mas empresarial de las cajas de ahorro, desembocó en la primera ruptura del movimiento, separándose las federaciones de Coahuila, Distrito Federal y Yucatán. Sin duda, desde entonces está presente el riesgo de no lograr un equilibrio entre el cooperativismo sin fines de lucro, que busca la ayuda mutua y el empresarial que busca presencia y crecimiento en el mercado.
- 1973 se decide que no existan mas de siete federaciones, esto con el objetivo de impulsar a aquellas cajas de ahorro que no se estaban desarrollando y por los problemas de presupuesto existentes. (Eguía, 2001, 34) indica las Federaciones que surgieron: “DUZACHI, para las cajas de Durango, Zacatecas y Chihuahua; GUAMICH, para Guanajuato, Aguascalientes y Michoacán; MEXICA, para el Distrito Federal, Guerrero, Hidalgo, Morelos y el Estado de México, NORESTE, para Coahuila, Nuevo León y Tamaulipas; OCCIDENTE, para Colima, Jalisco, Nayarit y SINALOA; POAVER, para Puebla, Oaxaca y Veracruz y SALYQUE que incluía las cajas de San Luis Potosí y Querétaro.

- 1976 tercer Congreso Nacional de cajas populares, el objetivo fue recordar la importancia de la educación en el movimiento cooperativista su lema fue: “La educación, llave maestra para la liberación”.
- 1982 se decide que la sede del movimiento cajista se localice en San Luis Potosí.
- 1986 cuarto Congreso Nacional en donde se desarrolló el tema “el ahorro cooperativo para potenciar al pueblo”.
- 1991 quinto Congreso Nacional con el tema “el directivo de las cooperativas de ahorro y crédito, ante la técnica y la doctrina”.
- 1991 en este mismo año lamentablemente empieza una de las grandes rupturas del movimiento cajista, el 27 de diciembre de 1991 se publica en el Diario Oficial de la Federación la modificación a la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito y crea la figura de Sociedades de Ahorro y Préstamo.
- 1993 se da una nueva ruptura entre las cajas que estaban a favor de crear una única Caja Popular Mexicana que agrupara a las existentes en el país y los que querían formar cajas independientes.
- 1994 tercera gran ruptura del movimiento ahora por la publicación del 14 de julio en el Diario Oficial de la Federación de la modificación a la Ley General de Sociedades Cooperativas, permitiendo la constitución de sociedades cooperativas de ahorro y crédito.
- 1996 sexto Congreso Nacional de cajas populares.

- 2001 Nueva Ley de Ahorro y Crédito popular publicada en el Diario Oficial de la Federación el 4 de junio de 2001.
- 2009 Ley para regular las actividades de las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo publicada en el Diario Oficial de la Federación el 13 de agosto de 2009.

3.2 FIGURAS LEGALES Y LEYES QUE HAN REGIDO A LAS CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO POPULAR EN MÉXICO.

De alguna manera ya se mencionó en el apartado anterior, el siguiente cuadro muestra un resumen de las figuras legales que han adoptado las cajas de ahorro y crédito popular durante su historia y bajo que leyes se han regido.

Tabla 1.

AÑO	FIGURA LEGAL	LEY QUE LA RIGE	OBSERVACIONES
1991	Sociedades de Ahorro y Préstamo	Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito	(Gómez y González, 2006, 27) afirman que de las 234 cajas de ahorro que estaban afiliadas a la Confederación expresaron su intención de integrar una sola SAP.
1994	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Ley General de Sociedades Cooperativas	No se tiene un registro exacto del número de cajas de ahorro que operan bajo esta figura legal.
2009	Sociedades Cooperativas de ahorro y préstamo	Ley para regular las actividades de las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo	Datos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores indican que a la fecha hay 59 cajas constituidas bajo esta figura legal y supervisadas por la comisión.

Este cuadro tiene el objetivo de mostrar que uno de los problemas por los cuales el sector de las cajas de ahorro no se ha consolidado es por las rupturas que se han dado al tener que decidir bajo que figura legal operar.

3.3 DESCRIPCIÓN GENERAL DE LAS ACTIVIDADES QUE REALIZAN

Se describirán las operaciones que realiza una caja de ahorro y crédito popular cuya figura legal por ley debe ser Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo de Responsabilidad Limitada de Capital Variable (S.C. de A.P. de R.L. de C.V.), la información se obtuvo a través de fuentes secundarias (internet).

Este tipo de organizaciones como su nombre lo indica tienen dos funciones principales, la de otorgar créditos y captar el ahorro de sus socios. Para ser socio de la organización se requiere aportar una parte social, es necesario recalcar que sólo pueden solicitar créditos los socios que cumplan los requisitos establecidos por la organización y como puede deducirse, de igual manera sólo ellos pueden ahorrar.

Las operaciones que realizan este tipo de organizaciones se relacionan principalmente con sus dos funciones principales, respecto al otorgamiento de créditos, generalmente son las siguientes:

- ✓ Crédito automotriz, se otorga con el objetivo de adquirir un vehículo ya sea de agencia o de uso.
- ✓ Crédito para vivienda, puede solicitarse para remodelar, ampliar, construir o adquirir una vivienda.
- ✓ Crédito productivo, se otorga para la puesta en marcha de un plan de negocios, la adquisición de maquinaria y equipo de una micro empresa,

para el pago o compra de servicios o productos que se relacionen con un proyecto productivo.

- ✓ Crédito al comercio, para todos aquellos socios cuya actividad principal sea el comercio.
- ✓ Crédito agrícola, para impulsar el desarrollo del campo que se considera un sector estratégico para la economía y que se está abandonando por falta de apoyos.
- ✓ Crédito ganadero, adquisición de ganado.
- ✓ Crédito para gastos médicos, la salud es lo mas importante del ser humano y muchas veces no se cuentan con los recursos necesarios para hacer frente a las enfermedades.
- ✓ Préstamos inmediatos, son los que requieren los clientes para enfrentar una contingencia menor.
- ✓ Créditos a largo plazo, son solicitados por los clientes para actividades de carácter personal como puede ser la compra de electrodomésticos, ropa, o simplemente el pago de una fiesta o un viaje.

En lo que respecta al ahorro realizan las siguientes operaciones:

- ✓ Cuenta de ahorro a plazo fijo, como su nombre lo indica en este tipo de cuenta el socio sólo puede retirar su dinero una vez vencido el plazo, su ventaja es la generación de intereses a favor del socio.
- ✓ Cuenta corriente, este tipo de cuenta permite disponer de efectivo en el momento que lo requiera el socio; algunas organizaciones cuentan con

tarjeta de débito para que los clientes retiren efectivo en cajeros automáticos de BANSEFI.

- ✓ Cuenta de ahorro para menores, este tipo de cuenta busca generar el hábito del ahorro en los menores.

Otros de los servicios son:

- ✓ El pago de remesas a través de la Red de la Gente de Estados Unidos a México o de Estados Unidos y Canadá a través de las empresas Uniteller y Moneygram, con comisiones menores que las casas de cambio y bancos.
- ✓ Pago a terceros es un servicios mas y consiste en pagar los recibos de luz, agua, teléfono, celulares, principalmente.
- ✓ Seguros de vida, para proteger a la familia en caso de muerte.
- ✓ Seguros de automóvil, para hacer frente a cualquier tipo de accidente automovilístico.
- ✓ Cambio de cheques con bancos con los que se tengan convenios.
- ✓ Pago de tarjetas de crédito con bancos con los que se tengan convenios.

Además de lo anterior, algunas organizaciones prestan servicios sociales relacionados con:

- ✓ Programas educativos
- ✓ Capacitación para desarrollar proyectos productivos

- ✓ Talleres sobre finanzas sanas, educación financiera, cooperativismo, género, economía.
- ✓ Servicios médicos.

La estructura organizativa de manera general está integrada por:

- ✓ Estructura social, formada por los socios de la organización y su participación se da principalmente en las asambleas de carácter trimestral y anual que se realizan, con el objetivo de informar la situación económica y el crecimiento de la organización; además de la elección de algunos socios que puedan ocupar algún puesto dentro de la estructura de gobierno.
- ✓ Estructura de gobierno o área directiva, está integrada por los directivos o gerentes que dirigen la organización y algunos socios elegidos en la asamblea que aceptan laborar de manera voluntaria para vigilar el buen manejo y funcionamiento de la misma.
- ✓ Estructura corporativa, no existe en todas las cajas; sin embargo, la mayoría de cajas constituidas bajo la figura legal S.C. de A.P. de R.L. de C.V cuentan con sucursales en diferentes regiones.
- ✓ Estructura operativa, es el recurso humano que interactúa de manera directa con los socios como son los cajeros, auxiliares de crédito y oficiales de crédito.

Cada parte de la estructura organizativa tiene sus propias funciones y facultades que garantizan el flujo de información necesaria para alimentar a toda la organización y a los socios; es necesario recordar que se busca equilibrar lo administrativo o empresarial con lo social, el fin de estas organizaciones es de carácter social mas que lucrativo.

Este tipo de cajas de ahorro y crédito popular está dirigido a un sector no atendido por la banca comercial, tiene una larga historia y ha venido creciendo de manera importante, incorporando nuevos servicios además del otorgamiento de créditos y la captación del ahorro; como consecuencia de lo anterior, su estructura organizativa se ha vuelto mas compleja.

4. CASO DE ESTUDIO

4.1 ANÁLISIS DE LAS CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO POPULAR SUPERVISADAS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES.

Iniciaremos este apartado indicando la definición que hace (Imperial, et. al., 2001, 32) sobre la Banca de desarrollo Social “es el sistema de ahorro y crédito popular organizado cooperativamente y sin fines de lucro, cuyos servicios financieros están dirigidos a personas para su desenvolvimiento individual, familiar, de grupo, y comunitario, con el propósito de fomentar la cultura de ayuda mutua, y el compromiso con la comunidad, a diferencia de la banca de desarrollo oficial y de la banca comercial, la Banca de desarrollo Social tiene orígenes y filosofía de ayuda mutua”.

Esta definición permite ver que los servicios mas importantes que presta la banca de desarrollo social, en donde se ubica a la cajas de ahorro y crédito popular; son el ahorro y el crédito, como se mencionó en el apartado anterior han aumentado ofreciendo una mayor diversidad para atender las necesidades de sus asociados, un ejemplo claro es el pago de remesas. No tiene un fin lucrativo, nacieron para apoyarse entre los miembros y poder mejorar su calidad de vida y el de la comunidad donde viven.

Como se ha mencionado, las cajas de ahorro y crédito popular tienen una historia de 60 años; sin duda, esta historia ha estado llena de altibajos, relacionados con dos aspectos principalmente: la legislación que las rige, la cual ha ocasionado rupturas al interior del movimiento y las cajas de ahorro y crédito fraudulentas; esto último ha influido para que tanto las cajas de ahorro y crédito como las autoridades relacionadas con el sistema financiero hayan desarrollado una serie de leyes para regir el actuar de las mismas y garantizar los ahorros de sus asociados.

Por lo anterior, las cajas de ahorro y crédito popular han migrado de figuras como son sociedades civiles (SC), asociaciones civiles (AC), sociedades de ahorro y préstamo (SAP), sociedades cooperativas de ahorro y crédito (SCAC) y por último la figura que parece ser la última bajo la cual deben constituirse, sociedades cooperativas de ahorro y préstamo (SCAP). Cabe mencionar que muchas cajas de ahorro siguen operando en las diferentes figuras mencionadas.

De acuerdo a la Ley para regular las actividades de las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo en su artículo 1, apartado X las define como:

- Sociedad o Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo: en singular o plural, a las sociedades constituidas y organizadas conforme a la Ley General de Sociedades Cooperativas, independientemente del nombre comercial, razón o denominación social que adopten, que tengan por objeto realizar operaciones de ahorro y préstamo con sus Socios, y quienes forman parte del sistema financiero mexicano con el carácter de integrantes del sector social sin ánimo especulativo y reconociendo que no son intermediarios financieros con fines de lucro.

Es importante indicar que de acuerdo al artículo 18 de la LSCAP este sector está compuesto por SCAP con Niveles de Operación del I al IV, se caracterizan por lo siguiente:

- I. Nivel de Operaciones I. Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo con un monto de activos totales iguales o inferiores a 10 millones de UDIS.
- II. Nivel de Operaciones II. Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo con un monto de activos totales superiores a 10 millones e iguales o inferiores a 50 millones de UDIS.

III. Nivel de Operaciones III. Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo con un monto de activos totales superiores a 50 millones e iguales o inferiores a 250 millones de UDIS.

IV. Nivel de Operaciones IV. Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo con un monto de activos totales superiores a 250 millones de UDIS.

Las cuales estarán sujetas a la supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y tienen que entregar información financiera de manera trimestral.

A partir de septiembre de 2009 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en su página de internet ha hecho públicas las estadísticas que considera relevantes de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo autorizadas por cumplir con los requisitos que marca la ley; y por ello, son las únicas que están integrando un Fondo de Protección para respaldar el ahorro de sus socios. Algunas de las estadísticas que se consideran importantes se encuentran en las siguientes tablas:

Tabla 2

	TOTAL DEL SECTOR						
	sep-09	dic-09	mar-10	jun-10	sep-10	dic-10	mar-11
Número de instituciones	42	42	51	54	55	56	57
Número de socios	2,634,590	2,858,166	3,038,006	3,228,991	3,408,306	3,500,088	3,589,743
Número de sucursales	694	717	833	854	1,034	1,053	1,078

Elaboración propia con datos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

En siete trimestres el sector tuvo un crecimiento de 35.71% respecto al número de instituciones, respecto al número de socios el crecimiento fue similar 36.25%, sin embargo, el crecimiento de número de sucursales fue mas significativo con un 55.33%. Estos datos hablan de la confianza que sigue depositando la población en este tipo de organizaciones, el crecimiento que han tenido y como consecuencia

una mayor inclusión financiera que se puede suponer con el incremento significativo en el número de sucursales.

De acuerdo a datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) en el censo de población y vivienda realizado en el 2010, existen 112,336,538 mexicanos, tomando el número de socios que tienen estas cajas de ahorro autorizadas por la CNBV, estamos hablando que un 3.2% de la población se encuentra afiliada a este tipo de organizaciones.

Así mismo, un dato importante es que de acuerdo al reporte sobre el sistema financiero emitido por el banco de México, para septiembre de 2011, la banca múltiple con 42 entidades concentra el 51.3% de los activos financieros del sistema financiero mexicano; mientras que las entidades de ahorro y crédito popular cuentan con 235 entidades (incluye sociedades de ahorro y préstamo (SAP), sociedades financieras populares (sofipos), sociedades cooperativas de ahorro y préstamo (SCAPS) y uniones de crédito) y únicamente tiene un 1% de los activos financieros. Con este dato podemos ver la concentración financiera del mercado mexicano, la banca comercial que se encuentra dentro de la banca múltiple sigue siendo el intermediario financiero que tiene el control del sistema financiero mexicano por decirlo de alguna manera.

Sin duda, a pesar del crecimiento que ha tenido el sector del ahorro y crédito popular falta mucho para que logre ser un sector mas significativo a nivel nacional. Pero tiene un gran segmento de mercado por atender, tomando en cuenta que cada día hay mas pobres en México y que el censo de población y vivienda 2010 indica que el 77.8% es población urbana, por lo que suponemos que el resto un 22.2% tiene dificultades para acceder a servicios financieros por ser población rural o semi urbana.

Tabla 3

	TOTAL DEL SECTOR						
Principales rubros de Balance (miles de pesos)	sep-09	dic-09	mar-10	jun-10	sep-10	dic-10	mar-11
Activos Totales	37,978,853	36,981,790	46,173,768	48,553,930	50,099,647	51,376,609	52,542,377
Cartera de Crédito Total	28,266,519	28,414,656	36,833,601	39,193,243	41,162,505	41,228,721	41,942,579
Pasivos Totales	33,229,797	32,503,379	39,974,352	41,991,732	43,521,461	44,489,262	45,357,416
Capital Contable	4,749,055	4,478,411	6,199,416	6,562,198	6,578,186	6,887,347	7,184,960
Resultado Neto	-186,030	-360,865	101,005	253,665	155,432	418,278	265,718

Elaboración propia con datos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

De los rubros de la tabla anterior consideramos importantes los tres primeros, respecto a los activos totales de las SCAP, estos crecieron en un 38.34%, la cartera de crédito total es relevante porque indica cuanto de los ahorros de los socios están colocando y estos crecieron en un 48.38% y por último los pasivos totales crecieron en un 36.49%.

Como se observa las SCAP han tenido un crecimiento positivo y esto es un punto importante porque habla de su eficiencia empresarial por un lado, están administrándose de manera adecuada y de la confianza que siguen teniendo por parte de la sociedad al incrementar el número de socios y como consecuencia el monto de su capital contable.

4.2 DIAGNÓSTICO

Como se mencionó en el capítulo 1 se retomará la metodología que proponen Lima y Aguilar (2011) para realizar un diagnóstico general del sector.

- Identificación del problema central. Conocer los problemas que enfrenta el sector de las cajas de ahorro y crédito popular (objeto de estudio), para conocer su

situación actual y su perspectiva. Los problemas que se reconocen son los siguientes:

- Existe una ruptura entre el sector por las diferentes figuras legales bajo las cuales han operado, algunas han considerado que es necesario operar bajo las figuras propuestas por la autoridad correspondiente, pero otras han mantenido una postura de no hacerlo por considerar que las leyes no están atendiendo sus necesidades.
- La ruptura ha ocasionado el surgimiento de diferentes organismos, en especial federaciones; esto ha ocasionado un incremento en los costos de transacción, las federaciones supervisan a cajas de ahorro y crédito popular que se encuentran en diferentes regiones y estados de la república, por lo anterior, los servicios que prestan las federaciones resultan costosos y poco accesibles para algunas cajas; quienes deciden no afiliarse a ninguna y como consecuencia pueden enfrentar diferentes problemas sobre todo de carácter administrativo, que podrían resolverse con la asesoría de una federación.
- Los ahorradores (socios) se acercan a estas organizaciones con el objetivo de ahorrar o de adquirir un préstamo, sin informarse de la situación legal de la misma o de la diferencia que existe respecto a la banca comercial.
- La población a nivel nacional requiere una mayor educación financiera, no solo en éste sector, en general, no conocen el funcionamiento de los productos financieros, un ejemplo claro son las tarjetas de crédito.
- Muchas de las cajas de ahorro y crédito popular en las últimas dos décadas se han constituido con una visión mas empresarial, lo cual no es malo, simplemente muchas de ellas no conocen la historia del movimiento y no

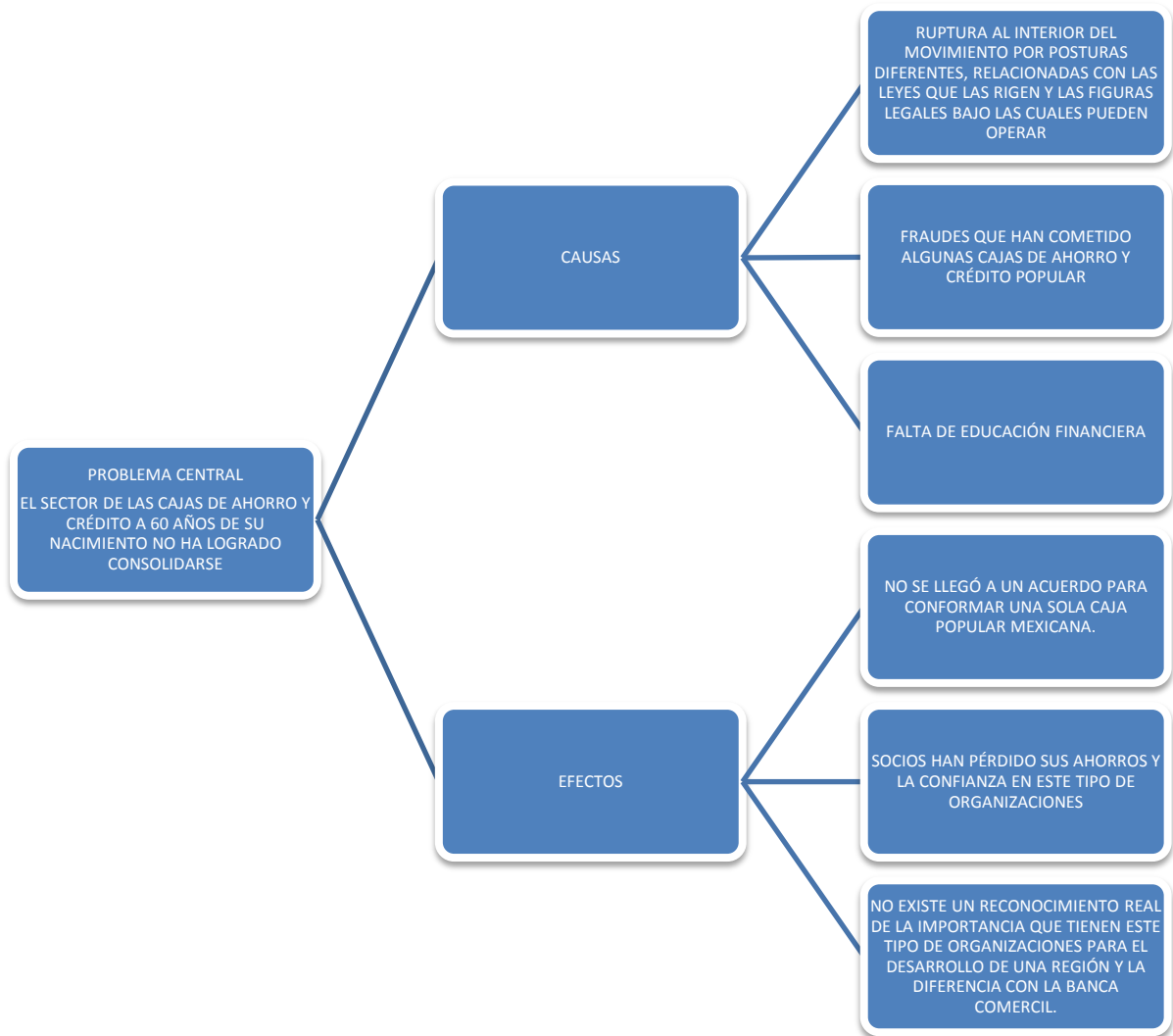
les interesa fomentar los principios cooperativistas, lo que buscan es obtener una ganancia.

- Se conoce una serie de fraudes realizados por estas organizaciones, en donde los socios se han visto atraídos por las altas tasas de interés que pagan, sin analizar la viabilidad o no de este hecho; en ocasiones este tipo de organizaciones tienen un único dueño, por lo que no pueden ser ni están constituidas como cooperativas.
 - Los fraudes que se han generado en el sector, representan un costo que el gobierno ha asumido, creando un Fideicomiso para apoyar a los socios defraudados.
 - Las cajas que están reguladas sufren de la desconfianza de la sociedad cuando sucede algún fraude.
 - Algunas cajas de ahorro son muy pequeñas; no cumplen con los requisitos establecidos por la CNBV; y en la mayoría de los casos iniciar el trámite para lograr su autorización requiere una fuerte inversión que no pueden realizar en el corto plazo.
 - Solo los socios de las 57 sociedades cooperativas de ahorro y préstamo supervisadas por la CNBV tienen asegurados sus ahorros, porque son las únicas que están creando un Fondo de protección.
- Elaboración de la línea de base. Es necesario contar con toda la información posible que permita analizar el problema objeto de estudio y delimitarlo de manera adecuada, abordándolo desde las diferentes visiones de los agentes que intervienen. La información que se utilizará para el desarrollo de este trabajo proviene de las siguientes fuentes:

- Estadísticas de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.
 - Información recabada de los portales de las cajas de ahorro y crédito popular.
 - Estadísticas de la Confederación de Cooperativas de Ahorro y Préstamo de México.
 - Cuestionarios realizados a las federaciones.
- Definición de la población objetivo. La población objetivo son las cajas de ahorro y crédito y de manera secundaria los ahorradores. Las primeras porque requieren conocer que problemas están enfrentando para analizar todas las posibles líneas de acción y tomar la mejor decisión para eliminarlos o aminorar su impacto. Los segundos porque son los afectados de manera directa cuando este tipo de organizaciones comete algún fraude.
 - Estudio de la oferta. Las soluciones son innumerables, sólo mencionaremos las que se consideran más importantes de los problemas mencionados.
 - Se requiere un consenso nacional de las cajas de ahorro y crédito popular, con el objetivo de fortalecer su sector. Están celebrando su 60 aniversario y es un buen momento para impulsar acuerdos por parte de todos los agentes que intervienen en el sector: Confederaciones, Federaciones y cajas de ahorro y crédito popular.
 - Se requiere una mayor difusión sobre la importancia que los socios se involucren y conozcan la situación legal de la organización a la que pertenecen.

- Planear un programa de educación financiera que sea impulsado tanto por el gobierno como por las cajas de ahorro y crédito popular.
 - Difundir por diferentes medios las cajas que se encuentran autorizadas por la ley, porque el listado sólo se encuentra en la página de internet y el sector atendido por las cajas de ahorro y crédito popular en un porcentaje importante no están familiarizados con este medio o no tienen acceso a él.
 - Seguir el fortalecimiento de las cajas de ahorro y crédito popular pequeñas para que puedan crear planes de crecimiento viables y lograr cumplir con los requisitos solicitados por la CNBV. Dentro de este fortalecimiento también se debe proponer y analizar la viabilidad de integrar cajas pequeñas para formar una que cumpla con los requisitos de ley.
- Identificación de actores y grupos relevantes. Los actores clave son los siguientes:
 - Directivos y asamblea general de socios de las cajas de ahorro y crédito popular, son quienes toman las decisiones.
 - Federaciones, porque cada una de ellas agrupa a un número importante de cajas de ahorro y crédito popular.
 - Confederación de Cajas de Ahorro y Préstamo de México por agrupar a la mayoría de las federaciones.

- Análisis de causas y efectos (árbol de problemas).



4.3 FEDERACIONES

Este punto de alguna manera fue abordado en el capítulo uno, llegamos a este punto y debemos decir que existe un mayor número de federaciones que las indicadas, de acuerdo a la ley son 13 las reconocidas por la CNBV. Sin embargo, la Confederación de Cooperativas de Ahorro y Préstamo de México agrupa a un número mayor y son las siguientes:

- ALFA, ALIANZA, BAJIO, BICENTENARIO, CENTRAL DE COOPERATIVAS, CITLALLI, CONSEJO COOPERATIVO, COOPERATIVAS DEL SECTOR RURAL, DESARROLLO SOLIDARIO, FECOOPCSUR, FESICS, HUMANISTA VASCO DE QUIROGA, INTEGRADORA CENTRAL, MAYA ZAPOTECA, MOVIMIENTO COOPERATIVO MEXICANO, NORESTE, NUEVA GALICIA, SISTEMA COOPERA, UNISAP, XALIZTLI.

La Confederación cuenta con estadísticas de todas sus Federaciones, hecho por el cual se hará un breve análisis de las mismas. Las siguientes son las mas significativas:

Tabla 4

	FEDERACION	COOPERATIVAS	SOCIOS	SUCURSALES	ACTIVOS	CAPTACIÓN	COLOCACIÓN
1	BICENTENARIO	14	77,335	77	648,826.00	514,470.00	371,196.00
2	BAJIO	15	90,933	80	1,196,671.00	968,082.00	699,046.00
3	ANAHUAC	5	23,610	35	199,184.00	251,478.00	34,239.00
4	ALIANZA	21	367,791	174	6,365,102.00	4,915,609.00	4,295,076.00
5	ALFA	4	4,704	6	80,374.00	75,712.00	67,722.00
6	XALLIXTLI	9	62,542	49	705,502.00	577,280.00	521,261.00
7	UNISAP	30	371,021	195	5,596,212.00	4,487,605.00	3,748,336.00
8	SISTEMA COOPERA	9	102,261	162	1,284,045.00	1,009,464.00	698,703.00
9	NUEVA GALICIA	9	15,349	17	166,223.00	99,140.00	127,797.00
10	NORESTE	9	197,856	111	2,913,940.00	3,134,507.00	18,751,560.00
11	MOVIMIENTO COOPERATIVO MEXICANO	8	30,682	27	350,981.00	307,236.00	196,717.00
12	MAYA ZAPOTECA	6	115,340	45	1,317,407.00	1,009,498.00	955,041.00

13	INTEGRADORA CENTRAL	6	2,935,467	582	31,643,680.18	27,055,461.34	26,852,224.76
14	HUMANISTA VASCO DE QUIROGA	9	14,905	10	312,329.00	257,193.00	83,920.00
15	FESICS	38	97,776	79	924,205.00	425,850.00	724,144.00
16	FECOOPCSUR	5	27,179	15	279,027.00	246,928.00	195,777.00
17	DESARROLLO COMUNITARIO	8	71,347	35	850,778.00	628,263.00	376,213.00
18	COOPERATIVAS DEL SECTOR RURAL	10	50,922	39	261,454.00	188,116.00	166,839.00
19	CONSEJO COOPERATIVO	7	30,346	19	744,094.00	668,087.00	356,962.00
20	CITLALLI	8	45,601	13	384,585.00	1,203,749.00	182,763.00
21	CENTRAL DE COOPERATIVAS	12	151,556	70	7,009,084.00	5,279,476.00	4,454,858.00
	TOTALES	242	4,884,523	1,840	63,233,703.18	53,303,204.34	63,860,394.76

INFORMACIÓN A MARZO 2011
ELABORACIÓN PROPIA CON DATOS DE LA CONCAMEX

CIFRAS EN MILES DE PESOS

La tabla anterior nos permite hacer algunas comparaciones con los datos oficiales de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Son sólo 57 las entidades autorizadas por esta comisión, sin embargo, afiliadas a las federaciones encontramos 242, cabe mencionar que se considera no están todas las que operan a nivel nacional, sólo aquellas que están cubriendo una cuota para recibir los servicios de estas federaciones. Esta última cifra nos hace recordar lo que afirma la CNBV que indica que son mas de 550 cajas de ahorro que operan a nivel nacional, la mayoría de ellas se encuentra en nivel básico o en proceso de regularización.

Es importante recalcar que el artículo 7 de la Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (LRASCAP) establece que el Fondo de Protección a que se refiere la LRASCAP, a través del Comité de Supervisión Auxiliar, llevará un registro de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, el cual será público. Este registro se encuentra en proceso de ser terminado.

El número de socios de estas 242 cajas es de 4,884,523 si le restamos los 3,589,743 de las cajas autorizadas, tenemos que las 185 cajas restantes tienen únicamente 1,294,780 lo que represente el 26.5 % de socios del mercado de cajas

afiliadas a una federación. Esto nos habla del tamaño y presencia a nivel nacional de las 57 cajas autorizadas.

Las entidades autorizadas administran 52,542,377 millones de pesos en activos, representando el 84.42% de los activos del sector. Por último, un dato muy importante es el número de sucursales reconocidas por la Confederación de Cooperativas de Ahorro y Préstamo de México, existen 1840 sucursales, de las cuales 1078 pertenecen a las cajas autorizadas lo que representa un 58.58% del sector. Este dato es muy relevante, porque si bien las cajas autorizadas tienen mayor presencia a nivel nacional por el número de socios y activos financieros, las demás cajas son importantes por la presencia que tienen a través de sus sucursales, es decir, aunque sean pequeñas son importantes porque se encuentran brindando servicios financieros logrando una mayor inclusión.

Grafica 1



Elaboración propia con datos de la CONCAMEX

Por último, la gráfica anterior nos permite ver que las tres federaciones mas representativas por el número de cajas afiliadas son: FESICS con un 17%, UNISAP con un 13% y ALIANZA con un 9%.

4.4 APLICACIÓN DE UN CUESTIONARIO DIAGNÓSTICO A DOS FEDERACIONES.

Con el objetivo de conocer que problemas perciben las federaciones se solicitó el apoyo de dos de las federaciones autorizadas por la ley; se les pidió contestar el cuestionario que se encuentra en los anexos. El cual consta de 25 preguntas, de las cuales 16 son preguntas abiertas y 9 cerradas. Está dividido en cinco apartados relacionados con los siguientes aspectos: federación, legal, social, administrativo-operación y préstamos. Los resultados son los siguientes.

FEDERACIÓN

Las federaciones tenían la facultad de supervisión, sin embargo, a partir del día 4 de febrero de 2011 sólo pueden asistir a sus afiliadas, desarrollando y fortaleciendo los siguientes aspectos: legal, financiero, operativo, cartera de créditos, morosidad, cobertura de riesgos, gestión, gobernabilidad, sistemas, control interno, prevención de lavado de dinero, principalmente.

No existe un plan de trabajo directo que involucre a la CNBV y a las federaciones para impulsar al sector de las cajas de ahorro y crédito popular, la relación es conforme lo marca la LRSCAP. El trabajo recae principalmente en las federaciones y las propias cajas de ahorro quienes han buscado regularizar al sector; debido a que la CNBV solo tiene relación directa con las SCAP autorizadas.

Las federaciones han canalizado a sus asociadas recursos de BANSEFI, FONAES, SAGARPA, PRONAFIM, FIRA, quienes a través de diferentes

programas y proyectos han apoyado la capacitación y el fortalecimiento institucional de las cajas de ahorro y crédito popular.

Las federaciones consideran que su papel dentro del sistema financiero mexicano es el de integrar y fortalecer al sector de las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo; y el de representar sus intereses ante las autoridades, pero sobre todo el de garantizar a los socios que las cajas están cumpliendo lo establecido en las leyes que las rigen y por ello sus recursos se encuentran administrados de manera responsable, profesional y protegidos de posibles fraudes.

LEGAL

Este aspecto es de gran relevancia, como se ha mencionado es uno de los motivos por los que las cajas de ahorro se dividieron. Uno de los problemas que enfrenta el sector es que existe un número importante de cajas de ahorro y crédito popular que siguen sin regularizarse, existen diferentes aspectos que han llevado a esta situación, el primero se relaciona con una desmotivación consecuencia de las prórrogas constantes que se han dado; es decir, las autoridades correspondientes han creado leyes que no han aplicado en su momento, permitiendo que las cajas de ahorro y crédito popular se excusen o se amparen bajo éstas; otro aspecto que ha influido, es que consideran una regulación no adecuada a la forma en la que operan.

Aunado a lo anterior se encuentran las dificultades que ha enfrentado el sector por su propio crecimiento y forma de operar; como son adaptarse a sistemas informáticos adecuados a su desarrollo y a las necesidades de sus socios; contar con capacitación adecuada para directivos y funcionarios.

Un aspecto importante que ha influido es la situación financiera, en donde encontramos un problema de cartera vencida y de falta de capacitación para evaluar los riesgos de crédito. No puede dejarse de mencionar que existen cajas

que no tienen interés de regularizarse; al existir diferentes huecos legales que permiten su existencia prefieren operar como lo han venido haciendo.

Las federaciones consideran que existen necesidades de las cajas de ahorro y crédito popular no consideradas en la Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (LRSCAP) como son:

- Falta de un marco fiscal adecuado.
- Una regulación de acuerdo al nivel de operación y desarrollo en el que se encuentren las cajas de ahorro y crédito popular, es decir, considerar una regulación progresiva de acuerdo al desarrollo de éstas; porque el sector no se ha desarrollado y crecido de manera homogénea. Existen cajas pequeñas que no pueden cumplir con los requisitos de ley.
- Falta de recursos para el fortalecimiento institucional y capacitación de las mismas.
- Incongruencias entre las mismas leyes que las rigen, sobre todo las de carácter secundario.

Las cajas de ahorro y crédito popular no están obligadas a pertenecer a una federación; hecho que influye para que enfrenten una serie de problemas, como son incurrir en altos costos de transacción al atender por si mismas sus necesidades de capacitación (técnica, legal, administrativa, etc.); y representarse por si mismas ante las autoridades correspondientes. Un aspecto importante es que esta situación ha influido para desconocer la existencia de una serie de cajas de ahorro y crédito popular que están operando pero que no reportan a ninguna institución su situación financiera.

Es importante mencionar que al no pertenecer a una federación se aíslan del sector cooperativo nacional e internacional; porque las federaciones han creado alianzas con diferentes instituciones cooperativas que operan en el mundo y de quienes se apoyan por el mayor desarrollo y crecimiento que ha tenido el sector cooperativo.

No existe un punto de acuerdo respecto al porcentaje nacional de cajas de ahorro y crédito popular que se considera estarán operando conforme a la ley para el 31 de diciembre del 2012; fecha en la que vence la última prórroga establecida por la ley, este porcentaje oscile entre un 0 y 50%.

Un aspecto importante es que sólo las cajas autorizadas por la CNBV están creando un fondo para garantizar los ahorros de los socios, este hecho representa un avance importante para el sector; sin embargo, no existe ninguna garantía para los socios de las cajas de ahorro y crédito popular de nivel básico.

SOCIAL

Éste es un aspecto de gran relevancia para el sector, porque incluso la propia ley reconoce el carácter no lucrativo de las cajas de ahorro y crédito popular. Una pregunta que parece obvia es conocer ¿qué distingue a las cajas de ahorro y crédito popular de la banca comercial?; la diferencia principal es la población objetivo a la que se dirigen, es una población que hasta la última década ha sido volteada a ver por la banca comercial, pero que sigue formando parte de la población considerada como marginada de los servicios financieros. Es decir, atienden a sectores de medio y bajo ingreso; a quienes no se les ve como clientes de manera literal, son socios que forman parte importante en el desarrollo de la cooperativa.

Existe una diversidad de servicios financieros que han desarrollado conforme a su crecimiento, se han adaptado a las necesidades de sus socios, un ejemplo claro

es el pago de remesas o el crédito para el desarrollo de proyectos agrícolas. Otra diferencia importante es la atención personalizada que brindan a sus socios, es común, sobre todo en cajas pequeñas que exista una relación muy cercana entre el personal que facilita los servicios y los socios; se conoce bien quienes son buenos pagadores.

Otro punto que debe mencionarse, las cajas de ahorro y crédito popular prestan servicios adicionales para mejorar el bienestar de sus asociados. Se considera que entre un 26 y un 75% lo hacen. Estos servicios son pago de remesas, seguros funerarios, seguros de vida, cambio de divisas, pago de servicios, créditos escolares, servicios médicos, servicios educativos, obras sociales.

Por último, en este apartado se debe mencionar que las cajas de ahorro y crédito popular cuentan con programas de educación cooperativa en donde se fomentan los valores cooperativos, de integración, solidaridad y equidad; así mismo, la organización social y económica de la región donde se desarrollan.

ADMINISTRATIVO- OPERACIÓN

Por la propia historia de las cajas de ahorro y crédito popular, la profesionalización de sus directivos y personal que labora en ellas ha ido cambiando; se considera que entre un 5 y un 10% cuenta con licenciatura, entre un 25 y un 40% con carrera técnica, un 40% con educación básica. Como vemos esto es importante, el propio crecimiento del sector ha originado que se busque la profesionalización de sus miembros; y sin duda, una necesidad vigente es la capacitación que requieren muchos de ellos.

Por lo anterior, se reconoce la importancia de la capacitación en las siguientes áreas:

- Informática o en sistemas

- Riesgos
- Promoción de los servicios financieros
- Contabilidad,
- Regulación
- Control interno
- Prevención de lavado de dinero

Un aspecto importante en el que han trabajado las cajas de ahorro que cuentan con varias sucursales y que les ha permitido mejorar su servicio, es la homologación de los manuales de procedimientos, reglamentos, sistemas contables e informáticos. El porcentaje varía pero se considera que entre un 25 y 70% lo han hecho; esto es importante, habla de una búsqueda constante de profesionalizar sus servicios para que estos sean de calidad y eficientes.

Es importante mencionar que los principales servicios que se ofrecen son el de ahorro y crédito, pero como ya se ha mencionado estos se han extendido buscando atender las necesidades de sus socios.

Para terminar este apartado es necesario mencionar que los principales problemas operativos a los que se enfrentan tienen que ver con tener un control adecuado de la cartera de créditos, problemas de morosidad, capacitación a sus miembros y uno de gran relevancia por lo que involucra los datos de los socios es el relacionado con sus sistemas informáticos y de conectividad.

PRÉSTAMOS

Los dos servicios mas importantes son el ahorro y el crédito, por lo cual, este último apartado hablará de aspectos importantes relacionados con los préstamos.

Un problema que enfrentan las cajas de ahorro es la mora en la que incurren algunos de sus socios, se les pregunto a las federaciones que porcentaje de las bases de datos de las cajas de ahorro y crédito están ligadas al Buró de crédito; no existe un consenso pero se estima que es entre un 25 y un 75%. Esto muestra que el sector es muy heterogéneo y no todas las cajas están utilizando este tipo de herramientas para tener un mayor control de los préstamos que otorgan.

Respecto al porcentaje de las cajas de ahorro y crédito popular que dan seguimiento a los créditos otorgados, para conocer si se utilizan para lo que fueron solicitados es un porcentaje mínimo entre 0-25% lo realizan. Esto nos muestra que no consideran relevante conocer este aspecto si los socios no incurren en mora. No existen estadísticas que permitan diferenciar el monto y la cantidad de financiamiento otorgado al consumo y al sector empresarial; este dato sería relevante para conocer el impacto que están teniendo dentro de la economía de la región donde operan, lamentablemente la mayoría de préstamos son etiquetados como de consumo.

Se les preguntó el CAT que están manejando las cajas de ahorro y de acuerdo a los datos proporcionados es variable y depende de la región, oscila entre un 25 y 35%.

Con el objetivo de conocer si se ha buscado impulsar cadenas de valor se preguntó si existe algún proyecto de las cajas de ahorro y crédito popular que busque financiar cadenas de valor representativas de la región en donde operan, entendidas como el conjunto de actividades para producir un producto o servicio desde sus inicios hasta la comercialización; a lo cual indicaron que es incipiente,

las cajas no han desarrollado esquemas integrales de financiamiento. Este dato permite ver la posibilidad de proponer un proyecto que desarrolle la viabilidad de esta actividad de financiamiento en las cajas de ahorro y crédito popular; buscando impulsar sectores productivos en la región que generen un crecimiento económico.

4.5 IMPACTO SOCIAL DE LAS CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO POPULAR

El mundo está atravesando por una fuerte crisis financiera, resultado del desarrollo de instrumentos financieros que han privilegiado la especulación en lugar de la producción. Ante esta situación resulta importante y esperanzador los datos que proporciona el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (WOCCU), quien en su informe estadístico 2010 indica la existencia de 52,945 cooperativas de ahorro y crédito, presentes en más de 100 países, con 187,986,967 de asociados. Hay que recalcar que estos datos son sólo de las cooperativas afiliadas.

Existe un número importante de cooperativas y son pocos los trabajos que hablan de su impacto económico y social; encontramos algunos trabajos que analizan estos dos aspectos pero de manera aislada, generalmente se centran en como una caja de ahorro y crédito popular ha beneficiado a un grupo de personas en una región particular. Por esta razón, hablaré del Centro de Apoyo Comunitario Trabajando Unidos, A.C. quien se encuentra localizado en la ciudad de Huajuapán de León, Oaxaca; con una experiencia de trabajo comunitario de mas de 15 años.

Esta asociación civil realiza diferentes actividades con comunidades de la Región Mixteca, caracterizada por su pobreza, falta de agua, población migrante, en general campesinos que siembran de temporal. No hablaremos de todas las actividades que realizan, nos centraremos en las actividades de ahorro y crédito que han desarrollado.

Ya son mas de 10 años de haber iniciado el fomento de cajas de ahorro y crédito popular en pequeñas comunidades de la mixteca oaxaqueña, con éxitos y fracasos. Probando diferentes formas de trabajo, a continuación describiremos de manera general como han trabajado.

A través de promotores comunitarios se ha promovido la creación de pequeños grupos de ahorro y crédito, integrados con un mínimo de 10 personas quienes se reúnen una vez por semana para ahorrar, durante la reunión los promotores desarrollan un tema relacionado con el ahorro y crédito popular, el cooperativismo, o con problemas que se presentan en la comunidad. Después se pasa lista y es el momento en que cada uno de los miembros indica cuanto ahorrará. Al terminar el pase de lista se realizan cuentas para indicar el monto recaudado de ahorros de la semana, y es el momento en que los miembros que requieran de un préstamo indicarán cuanto necesitan, este instante en ocasiones suele ser difícil porque los ahorros no alcanzan para cubrir el dinero que se requiere, esto se debe a que el ahorro mínimo puede ser desde 10 pesos y parece una tontería pero muchas de las mujeres (un 90% de los grupos están compuestos por ellas) no ahorra mas que el mínimo. Cuando esto sucede existen diversos criterios para determinar a quien se le otorgará un préstamo, algo que es importante mencionar siempre se privilegia a aquellos miembros que lo requieren para atender un asunto de salud o problema familiar de carácter urgente.

Las reuniones como ya se mencionó, son una vez por semana durante 16 semanas que dura el ciclo, en cada semana se va ahorrando y prestando a una tasa de interés establecida por el grupo que puede ser desde 1.5% mensual hasta 3% generalmente. Al término del ciclo existe el compromiso de reunir todos los ahorros del ciclo y del anterior/es, es decir, todos los miembros están comprometidos a pagar todo lo que deben. Al final del ciclo se realiza un corte de caja y se da a conocer monto de ahorros, total de intereses reunidos y como consecuencia cuanto le corresponde a cada miembro de intereses por el ahorro acumulado.

Después que los miembros indiquen cuánto dinero retirarán ya sea de intereses o de su ahorro, se da a conocer cuanto hay para prestar y es el momento de decir cuanto quieren de préstamo, el cual es pagadero durante los cuatro meses que dura el ciclo. Dependiendo del grupo este momento suele ser conflictivo, porque vuelve a aparecer el conflicto de todas las semanas y es que no alcanza el dinero para todo lo que se requiere, así que nuevamente se discuten los criterios que se tomarán para decidir cuánto se le da a cada persona, puede ser que sea de acuerdo al monto de ahorros, a la antigüedad en el grupo, a su puntualidad en los pagos o porque se considera que el asunto para el que se utilizará el crédito es prioritario, como puede ser para apoyar a un miembro que se va para los estados unidos y requiere el dinero para pagar al coyote.

Esta es la forma general de operación de los grupos de ahorro y crédito popular del Centro de Apoyo Comunitario Trabajando Unidos, A.C. ha habido algunas variantes como el conseguir dinero a través de otras organizaciones o programas de gobierno para otorgarles al inicio del ciclo un préstamo mayor, sin embargo, se han visto mejores resultados cuando los grupos toman como suya la caja de ahorro y crédito popular esforzándose por ahorrar.

Prueba de lo anterior es la existencia de la cajita Xonoxtle que tiene mas de 10 años en operación, integrada por 23 miembros, con un capital social de mas de 150 mil pesos, que además fomenta el ahorro entre los niños.

Si se le pregunta a alguna de las mujeres integrantes les dirán su experiencia, y se podrán conocer tantas anécdotas, las cuales van desde escuchar que estaban locas por creer en su funcionamiento, que sólo pierden el tiempo en las reuniones, no sirve para nada lo que hacen; pero todas están completamente convencidas que la cajita como le llaman es de ellas, y les ha servido para enfrentar problemas urgentes, invertir en semilla para la siembra, para que se vayan su esposos o hijos a estados unidos, atender una emergencia de salud, etc.

Por último quiero recalcar, que esta cajita ya no tiene seguimiento semanal del Centro de Apoyo Comunitario Trabajando Unidos, A.C. y esto habla de dos cosas muy importantes, que los integrantes del centro lograron transmitir la importancia del ahorro y crédito popular y los conocimientos necesarios para que las mujeres (en su mayoría sólo tienen primaria y secundaria) puedan realizar la operación semanal y los cortes de caja al final del ciclo sin ayuda.

Vemos como la educación es el único medio para cambiar la forma de pensar y actuar de las personas y hacer ver que el cambio está en las propias manos, como lo saben las mujeres de la cajita de ahorro y crédito popular Xonoxtle.

Se retomó este caso, con el único objetivo de hacer notar que si en pequeño una caja de ahorro y crédito popular logra cambiar la vida de sus miembros, a mayor escala debe influir sin duda en el desarrollo y crecimiento económico de la región en donde se encuentra operando.

CONCLUSIONES

Las cajas de ahorro y crédito popular nacieron como respuesta para enfrentar situaciones de pobreza y la necesidad de la población rural de contar con servicios financieros que la banca comercial no les proporcionaba. Como consecuencia, son organizaciones que han favorecido la inclusión financiera al acercarse de manera innovadora a un sector de la sociedad considerado como sujetos no confiables de crédito.

En México tienen una larga historia, como se mencionó en el trabajo, la tercera generación y mas exitosa (se encuentra en operaciones), tiene un desarrollo de 60 años; éstas últimas, nacieron impulsadas por la Iglesia Católica y crecieron involucrando asociaciones civiles, sociedades civiles, etc.

Han operado bajo diferentes figuras legales hasta verse obligadas a constituirse como sociedades cooperativas de ahorro y préstamo. A pesar de los diferentes problemas a los que su sector se ha enfrentado han sido capaces de sobrevivir, crecer y diversificar sus productos; logrando atender las necesidades de sus miembros.

Han demostrado a través de casos exitosos que valores como la confianza y la ayuda mutua pueden resolver problemas económicos de: información asimétrica, riesgo moral, selección adversa, ineficiencia financiera, por mencionar algunos. En este pequeño apartado es necesario recalcar el papel que han jugado los avales solidarios (aquellos miembros de la organización que otorgan su confianza a otro de los miembros, firmando como aval en la solicitud de un crédito y garantizando que si éste no paga en tiempo y forma, él lo hará) en el crecimiento de este tipo de organizaciones, porque es gracias a ellos que las cajas de ahorro y crédito popular han otorgado créditos a personas que no cuentan con un colateral, disminuyendo costos de transacción.

A diferencia de otros países como España, Canadá o Estados Unidos, la legislación en México no les ha favorecido para consolidarse y sólo ha servido para que se diera una ruptura al interior del sector; al solicitar su constitución en figuras legales que para la mayoría de las cajas no considera su naturaleza no lucrativa.

A pesar de lo anterior, en este momento la Confederación de Cooperativas de Ahorro y Préstamo de México se encuentra negociando con las autoridades correspondientes, se incluya en la legislación las necesidades mas apremiantes de sus asociadas como es un marco fiscal adecuado, con el objetivo de fortalecer al sector que es de gran relevancia para consolidar el ahorro y crédito popular; es decir las finanzas populares de un número importante de mexicanos que tienen sus esperanzas depositadas en este tipo de organizaciones, porque son sólo a través de ellas que pueden acceder a un crédito que les permita realizar pequeños proyectos productivos.

A sus 60 años tienen muchas oportunidades y retos que deben ser capaces de reconocer para lograr su consolidación, sobre todo volver a unirse en una organización a nivel nacional para dar mayor certeza a la población, es decir, buscar a través de este organismo la unión que permita a la población conocer cuales son las cajas que están operando de manera legal porque cumplen con los requisitos de ley y aquellas que se encuentran afiliadas a un organismo que las supervisa y respalda en un proceso de regularización; porque es innegable que el sector ha presentado un crecimiento tanto en número de organizaciones, como de socios.

Las federaciones a través de los servicios que les proporcionan han logrado que sean mas eficientes en sus operaciones y administrativamente; ofreciendo servicios de mayor calidad y diversificados. Sin embargo, es necesario que este tipo de organizaciones replanten su forma de operar, porque algunas de ellas ofrecen sus servicios a cajas de ahorro y crédito popular que se encuentran en

estados alejados entre si, lo que desencadena costos de transacción altos que recaen en sus asociadas y por ello, muchas han decidido no afiliarse a ninguna.

Un aspecto que deben impulsar y reforzar es la educación financiera y los principios cooperativistas, es un gran reto; actualmente muchas cajas de ahorro y crédito popular se han formado porque se ve una oportunidad de negocio en ellas, no por considerarse un instrumento de crecimiento y desarrollo económico.

Es necesario que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores aplique la ley, es decir, no de mas prorrogas, lo único logrado es que haya muchas cajas de ahorro y crédito popular operando amparadas bajo estas; así no se lavará las manos con la sociedad al decir que no cuenta con facultades de supervisión sobre las cooperativas de ahorro y préstamo con nivel de operación básico o que se encuentran bajo prórroga condicionada. Además, debe proponer una forma en la que la sociedad cuente con la seguridad que la caja de ahorro y crédito en la que ahorra cumpla con los requisitos de ley por muy pequeña que esta sea.

Por último, es necesario recalcar la importancia de este tipo de organizaciones en la economía mexicana, porque impulsan el ahorro y otorgan créditos a sectores populares; movilizand recursos que generan un círculo virtuoso de crecimiento económico de la región donde operan.

BIBLIOGRAFÍA

ALPÍZAR, C.A., Svarch, M., González, C. (2006). *Los mercados de las finanzas rurales y populares en México: una visión global rápida sobre su multiplicidad y alcance*. México: Universidad de Ohio.

BEB CZUK, R. (2000). *Información asimétrica en mercados financieros*. España: Lavel, S.A.

BERNHARDT, J., Muckian, M. (2011). *El despertar de un gigante dormido*. Revista Credit Union World, Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito. Vol.13 pp. 20-22.

COTLER, P., Rodríguez E. (2008). *Rentabilidad y tamaño de préstamo de las microfinancieras en México*. Revista economía mexicana, Centro de Investigación y Docencia Económicas, A.C. vol. XVII (no. 2) pp.149-169.

EGUÍA, V. (2001). *Cincuentenario cajista*. México. Ediciones Caja Popular Mexicana, S. A.P.

EGUÍA, V. (2004). *Las cajas populares de Quebec*. México: Ediciones Caja Popular Mexicana, S. A.P.

FACIO, L., Aguilar, A. (2011). *La importancia del diagnóstico en las políticas públicas*. Revista Contribuciones a las Ciencias Sociales. Universidad de Málaga.

HOLYOAKE, G. (2008). *Historia de los Pioneros de Rochdale*. México: Ediciones Caja Popular Mexicana, S.C.A.P.

IMPERIAL, R., Ramírez, F. (2001). *Banca Social. Historia, Actualidad y Retos de las Finanzas Populares*. México: Ediciones Caja Popular Mexicana, S.C.A.P.

IMPERIAL, R. (2004). *Las cajas de ahorro: instrumentos de la sociedad civil*. Revista Comercio Exterior, BANCOMEXT, vol 54 (no.7) pp. 607-635.

MENÉNDEZ, S. (2001). *Estructura de Capital de la Empresa Española ante Problemas de Riesgo Moral y Selección Adversa*. Revista Cuadernos de Economía y Dirección de la Empresa, Asociación Científica de Economía y Dirección de la empresa, vol IX. pp. 485-498.

SOLÍS, L. (1997). *Evolución del sistema financiero mexicano hacia los umbrales del siglo XXI*. México: Editorial Siglo XXI.

ANEXOS

CUESTIONARIO DIAGNÓSTICO DE LAS CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO POPULAR.

OBJETIVO: conocer de manera general la situación bajo la cual opera el sector de las cajas de ahorro y crédito popular.

Nota: es importante recordar que la información recabada será utilizada para el desarrollo de una tesina, por lo cual, su uso será de carácter académico. Se ha solicitado el apoyo de las federaciones, porque se considera conocen de manera detallada la problemática de sus asociadas y se agradece el apoyo brindado al responder este cuestionario.

Instrucciones: El cuestionario se divide en CINCO apartados en donde encontrará preguntas de opción múltiple y abiertas; para las primeras se solicita indicar con una **X** la opción que considere adecuada.

Al hablar de cajas de ahorro y crédito popular, se consideran todas las figuras legales bajo las cuales han venido operando este tipo de organizaciones.

FEDERACIÓN

1. ¿Qué aspectos supervisan las federaciones?

--

2. Existe un plan de trabajo que involucre a la CNBV y a las federaciones para impulsar al sector de las cajas de ahorro y crédito popular (que incluya a las que están operando conforme a la ley, a las que se encuentran en proceso de regularización y aquellas que siguen sin interesarse). Indique en qué consiste.

--

3. ¿Qué tipos de apoyos del gobierno federal/estatal canalizan a sus asociadas?

--

4. ¿Cuál considera que es el papel de las federaciones en el sistema financiero mexicano?

--

5. Se solicita la siguiente información con el objetivo de conocer cómo están contribuyendo a la inclusión financiera las cajas de ahorro y crédito popular.

No. Asociadas	No. de Socios	No. de Sucursales	Monto Cartera Total	Monto Cartera Vencida	Captación	Capital Contable	Estados donde operan

LEGAL

6. ¿Cuáles han sido los obstáculos por los cuales un número importante de cajas de ahorro y crédito popular siguen sin regularizarse?

--

7. ¿Menciones tres necesidades de las cajas de ahorro y crédito popular no consideradas en la Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo?

-
-
-

8. ¿Qué problemas pueden enfrentar las cajas de ahorro y crédito popular por no estar obligadas a pertenecer a una Federación?

--

9. ¿Qué porcentaje del total nacional de cajas de ahorro y crédito popular considera estarán operando conforme a la ley para el 31 de diciembre del 2012?

0-25%	26-50%	51-75%	76-100%
-------	--------	--------	---------

10. ¿Cómo garantizan los ahorros de los socios las cajas de ahorro y crédito popular que no se encuentran obligadas a formar parte del fondo de protección?

--

SOCIAL

11. ¿Qué distingue a las cajas de ahorro y crédito popular de la banca comercial?

--

12. ¿Qué porcentaje de las cajas de ahorro y crédito popular prestan servicios adicionales para mejorar el bienestar de sus asociados?

0-25%	26-50%	51-75%	76-100%
-------	--------	--------	---------

13. ¿Qué servicios adicionales proporcionan las cajas de ahorro y crédito popular para mejorar el bienestar de sus asociados?

--

14. ¿Cuáles son los aspectos básicos de los programas de educación cooperativa que realizan las cajas de ahorro y crédito popular?

--

ADMINISTRATIVO- OPERACIÓN

15. Los directivos de las cajas de ahorro y crédito popular cuentan con (indique %):

Licenciatura
Carrera técnica
Educación básica
Otros

16. Mencione tres áreas en las que requiere capacitación el personal de las cajas de ahorro y crédito popular.

-
-
-

17. ¿Qué porcentaje de sus asociadas han homologado manuales de procedimientos, reglamentos, sistemas contables e informáticos?

0-25%	26-50%	51-75%	76-100%
-------	--------	--------	---------

18. ¿Cuáles son los principales servicios/productos que ofrecen las cajas de ahorro y crédito popular?

--

19. ¿Cuáles son los principales problemas operativos que tienen estas organizaciones?

--

PRÉSTAMOS

20. ¿Qué % población atiende el sector de las cajas de ahorro y crédito popular?

Rural	Urbana
-------	--------

21. Para identificar a deudores recurrentes, que porcentaje de las bases de datos de las cajas de ahorro y crédito están ligadas al Buró de crédito.

0-25%	26-50%	51-75%	76-100%
-------	--------	--------	---------

22. ¿Qué porcentaje de las cajas de ahorro y crédito popular dan seguimiento a los créditos otorgados?, para conocer si se utilizan para lo que fueron solicitados.

0-25%	26-50%	51-75%	76-100%
-------	--------	--------	---------

23. ¿Hay estadísticas para diferenciar el monto y la cantidad de financiamiento otorgados al consumo y al sector empresarial? ¿Cuál es más representativo?

SI	NO	CONSUMO	EMPRESARIAL
----	----	---------	-------------

24. ¿Cuál es el CAT (costo anual total) y el CPP (costo porcentual promedio de captación) de las cajas de ahorro y crédito popular?

--

25. Existe algún proyecto de las cajas de ahorro y crédito popular que busque financiar cadenas de valor representativas de la región en donde operan, entendidas como el conjunto de actividades para producir un producto o servicio desde sus inicios hasta la comercialización. Si su respuesta es afirmativa indique como opera.

--

Agradezco su apoyo.

L.C.E. Mireya González Quintero.